



ESCUELA SUPERIOR POLITECNICA DE CHIMBORAZO

FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA: INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previa a la obtención del Título de:

INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.

TEMA:

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2015.

AUTORA:

JESSICA GABRIELA MURILLO POGO

Riobamba – Ecuador

2017

CERTIFICADO DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación, ha sido desarrollado por la señorita Jessica Gabriela Murillo Pogo, cumpliendo con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR

Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique

MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Jessica Gabriela Murillo Pogo, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que proviene de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autora, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 22 de Mayo 2017

Jessica Gabriela Murillo Pogo
C.C. 172399865-2

DEDICATORIA

En primer lugar quiero dedicar el presente trabajo de investigación a Dios, por ser el guía de mi camino para seguir adelante en cada paso que doy a pesar de las adversidades que puedan presentarse.

A mis amados padres Rosa y Teodoro, por darme siempre todo su apoyo incondicional, velar por mi bienestar, brindarme su cariño, ejemplo, valores y la motivación de cumplir mis sueños.

A mis hermanos, mis sobrinos y toda mi familia porque siempre están ahí para apoyarme y no dejarme sola.

A mí querido esposo por su apoyo y por sus palabras de aliento para seguir esforzándome en alcanzar mis objetivos anhelados.

Jessica Gabriela Murillo Pogo

AGRADECIMIENTOS

A Dios por permitirme cumplir este objetivo, por haberme acompañado a lo largo de mi carrera, por darme salud, fortaleza, confianza y por llenarme de bendiciones cada día y a cada paso que doy.

A mis padres y toda mi familia por su apoyo incondicional, por darme la motivación de seguir siempre adelante y no rendirme, por sus valores, consejos y compañía.

A mi esposo por apoyarme y confiar en que puedo alcanzar todo lo que me proponga.

A todos los docentes que he tenido el honor de conocer y que me han impartido todos sus conocimientos y experiencias para nuestro desarrollo profesional y quienes además han sido amigos que han inculcado valores para que sea una excelente profesional y persona.

A mis amigos y compañeros por los gratos momentos que hemos compartido durante toda nuestra formación académica y que siempre recordare.

Jessica Gabriela Murillo Pogo

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Portada.....	i
certificado del Tribunal	ii
Declaración de Autenticidad	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimientos	v
Índice de Contenidos	vi
Índice de Gráficos.....	x
Índice de Tablas.....	x
Índice de Anexos	xi
Resumen	xii
Abstract.....	xiii
Introducción.....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA	2
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	2
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	2
1.2.1 Delimitación del Problema	3
1.3 JUSTIFICACIÓN	3
1.4 OBJETIVOS	3
1.4.1 Objetivo General.....	3
1.4.2 Objetivos Específicos	4
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO.....	5
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	5
2.1.1 Antecedentes Históricos	5
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	7
2.2.1 Aspectos Generales.....	7
2.2.1.1 Auditoría.....	7
2.2.1.1.1 Definición	7
2.2.1.1.2 Tipos de Auditoría.....	7
2.2.1.1.2.1 Auditoría operacional	7
2.2.1.1.2.2 Auditoría de cumplimiento.....	8
2.2.1.1.2.3 Auditoría de estados financieros	8

2.2.2	Auditoría Financiera	9
2.2.2.1	Definición	9
2.2.2.2	Objetivo de la Auditoría Financiera	10
2.2.2.3	Objetivos Específicos de la Auditoría Financiera	10
2.2.2.4	Característica de la Auditoría Financiera	10
2.2.2.5	Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas	11
2.2.2.6	Evidencia De Auditoría	12
2.2.2.7	Tipos de Evidencia	13
2.2.2.8	Riesgo de Auditoría.....	14
2.2.2.9	Materialidad.....	14
2.2.2.10	Papeles De Trabajo	14
2.2.2.11	Contenido y Organización.....	15
2.2.2.11.1	Archivo Permanente	15
2.2.2.11.2	Archivo Corriente	16
2.2.3	Control Interno	17
2.2.3.1	Definición	17
2.2.3.2	Método Coso	18
2.2.3.3	Control Interno COSO II.....	18
2.2.3.3.1	Estructura del COSO II.....	18
2.2.3.3.2	Ambiente interno.....	18
2.2.3.3.3	Establecimiento de objetivos.....	19
2.2.3.3.4	Identificación de eventos	19
2.2.3.3.5	Evaluación de riesgos	19
2.2.3.3.6	Respuesta a los Riesgos.....	20
2.2.3.3.7	Actividades de Control.....	20
2.2.3.3.8	Información y Comunicación.....	21
2.2.3.3.9	Supervisión.....	21
2.2.4	Metodología del proceso de Auditoría	23
2.2.5	Fases de la Auditoría	23
2.2.5.1	Fase de planificación	23
2.2.5.2	Fase de ejecución del trabajo.....	24
2.2.5.3	Fase de comunicación de los resultados obtenidos	24
2.2.5.4	Fase de redacción del Informe.....	24

2.2.5.4.1 Tipos de Informe	25
2.2.5.5 Fase de control de calidad	25
2.2.6 Marcas e Índices	25
2.2.6.1 Marcas	25
2.2.6.2 Índices	26
2.2.6.3 Índices cruzados	27
2.2.7 Análisis financiero	28
2.2.7.1 Herramientas para evaluar la situación financiera de una empresa.....	28
2.2.7.2 Objetivos de análisis financiero.....	29
2.2.7.3 Estados Financieros	29
2.2.7.3.2 Estado de Resultados	30
2.2.7.3.3 Estado de flujos de efectivo.....	30
2.2.7.3.4 Estado de variaciones en el capital contable	31
2.2.7.4 Análisis Vertical	31
2.2.7.5 Análisis Horizontal	32
2.2.8 Indicadores Financieros	32
2.2.8.1 Concepto de razones o indicadores financieros.....	32
2.2.8.2 Clasificación de los indicadores financieros	32
2.2.8.2.1. Índices de liquidez.....	32
2.2.8.2.2 Indicadores de Endeudamiento.....	34
2.2.8.2.3. Razones de actividad, eficiencia o rotación.....	36
2.2.8.2.4. Indicadores de rendimiento	37
Marco Conceptual.....	38
2.3 IDEA A DEFENDER.....	39
2.4 VARIABLES.....	39
2.4.1 Variable Independiente.....	39
2.4.2 Variable Dependiente	39
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO	40
3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	40
3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	40
3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA	40
3.3.1 Población	40
3.3.2 Muestra	40

3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN	41
3.4.1	Métodos de investigación	41
3.4.1.1	Analítico – Sintético	41
3.4.1.2	Inductivo.....	41
3.4.1.3	Deductivo	41
3.4.2	Técnicas de investigación.....	41
3.4.2.1	Encuesta.....	41
3.4.2.2	Entrevista.....	42
3.4.2.3	Cuestionario.....	42
3.4.3	Instrumentos de investigación	42
3.5	RESULTADOS	42
3.5.1	Encuestas realizadas	42
3.6	VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER.....	52
	CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO	53
4.1	TITULO.....	53
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA	53
4.2.1.	Archivo permanente	53
4.2.2.	Archivo Corriente	93
4.2.2.1.	FASE I: Planificación.....	94
4.2.2.2.	FASE II: Ejecución	157
4.2.2.3.	FASE III: Comunicación de Resultados.....	248
	CONCLUSIONES.....	271
	RECOMENDACIONES	272
	BIBLIOGRAFÍA	273
	ANEXOS.....	275

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Relación entre COSO I y COSO II	22
Gráfico 2: Proceso Básico de la Auditoría	23
Gráfico 3: Pregunta 1.....	43
Gráfico 4: Pregunta 2.....	44
Gráfico 5: Pregunta 3.....	45
Gráfico 6: Pregunta 4.....	46
Gráfico 7: Pregunta 5.....	47
Gráfico 8: Pregunta 6.....	48
Gráfico 9: Pregunta 7.....	49
Gráfico 10: Pregunta 8.....	50
Gráfico 11: Pregunta 9.....	51
Gráfico 12: Pregunta 10.....	52

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Diferencia entre los tipos de auditoría.....	9
Tabla 2: Marcas de Auditoría	26
Tabla 3: Índice de Auditoría.....	27
Tabla 4: Índices cruzados	28
Tabla 5: Pregunta 1	43
Tabla 6: Pregunta 2.....	44
Tabla 7: Pregunta 3.....	45
Tabla 8: Pregunta 4.....	46
Tabla 9: Pregunta 5.....	47
Tabla 10: Pregunta 6.....	48
Tabla 11: Pregunta 7.....	49
Tabla 12: Pregunta 8.....	50
Tabla 13: Pregunta 9.....	51
Tabla 14: Pregunta 10.....	52

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Modelo de Encuestas a Empleados.....	275
Anexo 2 : Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones	277
Anexo 3: Metodología de Evaluación por Sujeto de Crédito.....	278
Anexo 4: Scoring Institucional	278

RESUMEN

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, tiene como finalidad determinar la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de sus recursos económicos. Para su desarrollo se utilizaron las fases de la auditoría las cuales se comprenden de: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados, mediante el uso de técnicas como: Cuestionarios de Control Interno aplicando el método del COSO II y la evaluación de los estados financieros, inspección e indagación, que permitieron la compilación de la información para encontrar puntos críticos mismos que fueron resumidos en el informe final, debilidades como: la falta de socialización del código de ética, manuales, políticas y procedimientos con el personal; falta de mejoramiento de las políticas de crédito y cobranzas y errores en el sistema que no se corrigen inmediatamente. Se recomienda impartir de manera virtual o física el código de ética, manuales, políticas y procedimientos además de realizar charlas para su socialización con la finalidad de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general y cumplimiento de objetivos institucionales; evaluar las políticas de crédito y cobranzas actuales para reducir el riesgo de impagos.

Palabras Claves: AUDITORÍA FINANCIERA. ESTADOS FINANCIEROS. COSO II.

Dr. Alberto Patricio Robalino

DIRECTOR DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

ABSTRACT

The Financial Audit to the Savings and Loans Credit Union Cooprogreso Ltd., from Santo Domingo canton, Santo Domingo de los Tsáchilas province, aims to determine the reasonability of the financial statements and adequate management of its financial resources. For its development, the stages of the Audit were used which are : Planning, Execution and Communication of Results, by using techniques such as: Questionnaires of Internal Control by applying the COSO II method and the assessment of the financial statements, inspection and research, which allowed collecting information in order to find critical points which were summarized in the final report, weaknesses such as: lack of socialization of the code of ethics, manuals, policies and procedures with the personnel; lack of improvement of the credit and collection policies and errors in the system which are not fixed immediately. It is recommended to socialize the code of ethics, manuals, policies and procedures by virtual or paper based means; as well as organizing informative talks for its socialization with the aim of reducing costs as consequence of the increase of general efficiency and achievement of institutional goals; assess the current credit and collection policies to reduce the default risk.

Key words: FINANCIAL AUDIT. FINANCIAL STATEMENTS. COSO II.

INTRODUCCIÓN

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, goza de personería jurídica, de derecho privado, conformada por personas naturales y jurídicas que se asocian voluntariamente con el objetivo de realizar actividades de intermediación financiera; y que se encuentra regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

Se ha visto la necesidad de realizar una Auditoría Financiera, para determinar la razonabilidad la información presentada en sus estados financieros y manejo adecuado de sus recursos de la organización, y a su vez presentar conclusiones y recomendaciones para contrarrestar los problemas detectados, por consiguiente el desarrollo del presente trabajo de investigación consta de 4 capítulos, detallados a continuación:

CAPÍTULO I: denominado El Problema, se establece la problemática de la organización debido a lo cual se delimita, justifica, del mismo modo que se definen cual es el objetivo general y específicos que se pretenden lograr en el desarrollo de la investigación.

CAPÍTULO II: denominado Marco Teórico, en el que se inicia detallando antecedentes investigativos e histórico de la auditoría financiera, y se establece la fundamentación y conceptualización teórica que se utilizaron para la investigación con su debida referencia bibliográfica.

CAPÍTULO III: denominado Marco Metodológico, se establecen los métodos, técnicas e instrumentos a utilizarse en el desarrollo de la investigación, así también se define la población.

CAPÍTULO IV: denominado Marco Propositivo, contiene el desarrollo de la auditoría financiera, siguiendo el lineamiento de las fases de la Auditoría como lo es la: Planificación, Ejecución y Comunicación de Resultados.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPROGRESO LTDA”, fue constituida mediante Acuerdo Ministerial del 26 de Junio de 1969, se rige por la Ley y el Reglamento de la Economía Popular y Solidaria; nació en la parroquia de Atahualpa, Provincia de Pichincha en Agosto de 1.969 con 32 socios, su afán fue el de contribuir al desarrollo económico del sector con soluciones financieras y cooperativistas que se fueron difundiendo en la parroquia de Pomasqui, esto permitió atraer nuevos socios interesados tanto en los créditos que ofertaba la cooperativa a tasas más bajas de las que ofrecía el mercado competitivo y también en la colocación del dinero en inversiones con atractivas tasas de interés, por lo que resultó imperiosa la necesidad de abrir una oficina en Pomasqui y que en poco tiempo se convirtió en la Matriz por la cantidad de socios y capitales colocados e invertidos; principalmente de los transportistas y trabajadores de las minas de materiales de construcción del sector. La actividad financiera de la cooperativa empezó a difundirse y es por esto que en la actualidad cuenta con 19 agencias en todo el país.

Al realizar el diagnóstico previo a través de la observación se detectó la existencia de falencias relevantes, entre las principales menciono las siguientes:

- ✓ No existe un adecuado control del manejo de los recursos económicos que afecta a la gestión administrativa, financiera y su rentabilidad.
- ✓ No se han aplicado indicadores financieros para la evaluación de los estados financieros, lo que ocasiona el desconocimiento de la situación económica actual de la cooperativa.
- ✓ Políticas inadecuadas para el manejo, otorgación y recuperación de créditos, lo que ocasiona el incremento de la morosidad en la cooperativa.

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Cómo la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015

incide en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de los recursos de la organización?

1.2.1 Delimitación del Problema

Área: Auditoría Financiera

Campo: Administrativo y Financiero

Delimitación Espacial: Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Período 2015

Temporal: Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

1.3 JUSTIFICACIÓN

Teórica.- La presente investigación, se justifica desde el enfoque teórico por la utilización de fundamentos y conceptos básicos sobre auditoría financiera, que permitan el desarrollo del trabajo.

Metodológica.- Metodológicamente la presente investigación se justifica por la utilización de métodos, procedimientos, técnicas e instrumentos, que permitan la recopilación de datos e información confiable y adecuada para el desarrollo del trabajo.

Académica.- La investigación tiene justificación académica, por los conocimientos adquiridos en el transcurso de nuestra formación en relación a la auditoría financiera que hemos realizado como talleres.

Práctica.- El enfoque práctico se justifica por la utilidad del informe de auditoría que se remitirá a los directivos para la toma de decisiones efectivas que le permitan a la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.” el alcance de los objetivos y metas.

1.4 OBJETIVOS

1.4.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015

para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de los recursos de la organización.

1.4.2 Objetivos Específicos

- ✓ Investigar fundamentos y conceptos teóricos sobre auditoría financiera que sustenten el desarrollo del trabajo de investigación, mediante el soporte teórico – bibliográfico existente.
- ✓ Determinar métodos, técnicas e instrumentos de investigación para el desarrollo de la Auditoría Financiera aplicando el método COSO II que permita evaluar el control interno y detectar las debilidades.
- ✓ Emitir un informe donde consten las conclusiones y recomendaciones que contribuyan al mejoramiento del manejo administrativo, financiero de los recursos de la organización.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, no se ha realizado anteriormente ninguna investigación con el presente tema a desarrollarse, “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2015”.

Al realizar una consulta en la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, sobre trabajos de investigación similares al tema encontrándose los siguientes a continuación, los mismos que servirán como referencia para la elaboración del trabajo de investigación.

María Narcisa Mendoza Tapay (2015), *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Nizag” Ltda.*, del cantón Alausí provincia de Chimborazo período 2013, con las siguientes conclusiones:

- ✓ Hemos podido determinar que la información presentada en los estados financieros se halla razonablemente bien; salvo el caso de los ajustes practicados en cada una de las áreas revisadas.
- ✓ Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro Crédito “NIZAG” Ltda., hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos que respaldan la misma.
- ✓ En el Departamento de Crédito y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución

María Alexandra Garófalo Gortaire (2015), *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Empresa Eléctrica Riobamba”*, provincia de Chimborazo, período 2014, con las siguientes conclusiones:

- ✓ Se evaluó el sistema de control interno, a través del cual se pudo determinar que la Cooperativa, cuenta con un sistema de control interno moderado.
- ✓ La Cooperativa cuenta con manuales de funciones, Créditos y Cobranzas desactualizados ya que estos no están legalmente aprobados por la Asamblea General de Socios debido a la falta de interés de los mismos.
- ✓ En la auditoría realizada de las cuentas que conforman los Estados Financieros se observó que la Cooperativa lleva sus registros contables conforme lo dictaminan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas Contables.

Liliana Isabel Ñamiña Cajilema, (2014), *Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “El Buen Sembrador” Ltda.* de la Agencia Riobamba, Provincia De Chimborazo, Período 2012.

- ✓ Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos autorizados que respalden la misma.
- ✓ En área caja por no contar con seguridad, pueda está expuesto siniestros inesperados.
- ✓ En el Departamento de Asesoría de Crédito por estar conformado una sola persona y no contar con manuales definidos ha hecho de que los controles sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Aspectos Generales

2.2.1.1 Auditoría

2.2.1.1.1 Definición

Arens, Elder & Beasley, (2007) la define como: “Auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe realizarla una persona una persona independiente y competente.” (p. 4)

Como afirma De la Peña (2009), “el vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, comprobar y obtener evidencia sobre informaciones, registros, procesos, circuitos, etc.”(p. 5)

Para Mantilla, (2009) auditoría es “un método que busca acercar una materia sujeto (objeto) a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de la metodología que se utilice para ello” (p. 21)

2.2.1.1.2 Tipos de Auditoría

(Arens, Elder & Beasley, 2007). Menciona que: Se realizan tres tipos principales de auditorías:

- ✓ Auditoría operacional.
- ✓ Auditoría de cumplimiento.
- ✓ Auditoría de estados financieros.

2.2.1.1.2.1 Auditoría operacional

(Arens, Elder & Beasley, 2007) la auditoria operacional:

Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización. Cuando se completa una auditoría operacional, por lo general, la administración espera recomendaciones para mejorar sus operaciones. En una

organización, el auditor puede evaluar la relevancia y suficiencia de la información que utiliza la administración cuando toma decisiones para adquirir nuevos activos fijos. (p. 14)

2.2.1.1.2.2 Auditoría de cumplimiento

(Arens, Elder & Beasley, 2007) la auditoría de cumplimiento:

Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.

Una auditoría de cumplimiento de un negocio privado puede incluir:

- Determinar si el personal contable aplica los procedimientos que prescribió el contralor de la compañía,
- Revisar promedios de sueldos para que cumplan con la legislación laboral.
- Revisar los acuerdos contractuales con los banqueros y otros prestamistas para asegurarse de que la compañía cumple con los requerimientos legales. (p. 14)

2.2.1.1.2.3 Auditoría de estados financieros

(Arens, Elder & Beasley, 2007) la auditoría de estados financieros:

Se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general (la información que se está verificando) han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido. (p. 15).

(De la Peña, Alberto, 2009) “es aquella actividad que consiste en la comprobación y examen de las cuentas anuales y otros estados financieros y contables con el objeto de poder emitir un juicio sobre su fiabilidad y razonabilidad.” (p. 6).

Tabla 1: Diferencia entre los tipos de auditoría

Tipo de Auditoría	Diferencias
Auditoría Operacional	Evalúa la eficiencia y eficacia de cualquier parte de los procedimientos y métodos de operación de una organización
Auditoría de Cumplimiento	Se realiza para determinar si la entidad auditada aplica correctamente los procedimientos, reglas o reglamentos específicos que una autoridad superior ha establecido.
Auditoría de Estados Financieros	Se lleva a cabo para determinar si los estados financieros en general (la información que se está verificando) han sido elaborados de acuerdo con el criterio establecido.

Fuente: Arens, Elder & Beasley, 2007, pp.14-15

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.2 Auditoría Financiera

2.2.2.1 Definición

(Napolitano, Holguín & Tejero, 2011) Afirma que:

Auditoría de estados financieros es una actividad profesional ejercida por el Contador Público en su carácter de auditor independiente, dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad (es decir, los cuatro estados básicos que integran los estados financieros), a una fecha y por un periodo determinado [...]. (p.25)

La auditoría de estados financieros también puede definirse, Sánchez, (2006) como:

El examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con objeto de opinar respecto a si la información que incluye está estructurada de acuerdo con las normas de información financiera aplicables a las características de sus transacciones. (p. 2)

2.2.2.2 Objetivo de la Auditoría Financiera

Arens, Elder & Beasley, (2007). Indica que:

“El objetivo de una auditoría común de estados financieros por parte de un auditor independiente es la expresión de una opinión sobre la imparcialidad con que presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, resultado de operaciones y su flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados. (p. 134)

2.2.2.3 Objetivos Específicos de la Auditoría Financiera

(Sánchez, 2006) enuncia los siguientes objetivos específicos:

1. Cerciorarse de que los estados financieros se elaboran con base en las cifras de los registros contables.
2. Determinar la importancia relativa de los rubros que integran los estados financieros que serán examinados.
3. Cerciorarse de que no existan variaciones atípicas en los rubros de los estados financieros entre los periodos sujetos a examen.
4. Determinar el efecto en cambios por las transacciones efectuadas en moneda extranjera, mismo que debe quedar reflejado en los estados financieros como derechos u obligaciones, según sea el caso, en función a la equivalencia de la moneda en que dichas transacciones se llevaron a cabo.
5. Cerciorarse de la correcta presentación de los rubros que integran los estados financieros (p. 36)

2.2.2.4 Característica de la Auditoría Financiera

De la Peña, (2003) expresa lo siguiente:

De la propia actividad se pueden entresacar las siguientes notas que caracterizan a la auditoría financiera:

- Es una actividad profesional que tiene un carácter independiente.
- Consistente en analizar, revisar y verificar documentos contables.

- Que contrasta unos datos respecto de un marco de referencia preestablecido y constituido por los Principios y Normas Contables Generalmente Aceptados.
- Que su finalidad es emitir un informe sobre el grado en que la información auditada expresa la imagen fiel de la entidad auditada.
- Que tiene transcendencia frente a terceros.
- Que no tiene transcendencia ni la clase de entidad auditada (con o sin ánimo de lucro), ni su forma jurídica.
- Que, no obstante, la opinión del auditor no constituye un seguro absoluto de fiabilidad ya que se ha basado en pruebas selectivas. (p. 9)

2.2.2.5 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas

Arens, Elder & Beasley, (2007) indica que:

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como lo son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia. (p. 32)

Como lo afirman Arens, Elder & Beasley, (2007):

Estas 10 normas se pueden resumir en las siguientes tres categorías:

Normas generales

1. La auditoría debe ser realizada por una persona o personas que cuenten con la capacitación técnica adecuada y la competencia de un auditor.
2. En todos los asuntos relativos a un contrato, el o los auditores deben conservar una actitud mental independiente.
3. Debe tenerse cuidado profesional en el desempeño y planeación de la auditoría y en la preparación del informe.

Normas sobre el trabajo de campo

1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si se cuenta con ellos, deben ser supervisados de forma adecuada.

2. Debe conocerse de manera detallada el control interno a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas que se desarrollan.
3. Se debe tener suficiente evidencia mediante inspección, observación, consultas y confirmaciones para tener una base razonable para emitir una opinión con respecto a los estados financieros que se auditan.

Normas sobre información

1. El informe debe manifestar si los estados financieros se presentan de conformidad con las normas de información financiera aplicables.
2. En el informe se deben identificar aquellas circunstancias en las que no se hayan observado los principios de manera coherente en el periodo actual en relación con el periodo anterior.
3. Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a no ser que se indique otra cosa en el informe.
4. El informe debe contener una opinión de los estados financieros, en su totalidad, o alguna indicación de que no puede emitirse una opinión. Cuando este último suceda, las razones deben manifestarse. En todos los casos en los que se asocie el nombre del auditor con los estados financieros, el informe debe incluir una indicación clara de la naturaleza del trabajo del mismo, si procede, y el grado de responsabilidad que asume (p. 34)

2.2.2.6 Evidencia De Auditoría

De la Peña Gutiérrez, (2009)

Debe obtenerse evidencia suficiente y adecuada mediante la realización y evaluación de las pruebas de auditoría que se consideren necesarias, al objeto de obtener una base de juicio razonable sobre los datos contenidos en las cuentas anuales que se examinan y poder expresar una opinión respecto de las mismas.

- **Evidencia suficiente:** es una de las características cuantitativa que se refiere al nivel de evidencia que el auditor debe obtener a través de sus pruebas de auditoría para llegar a conclusiones razonables sobre el contenido de las cuentas anuales que se someten a su examen.

- **Evidencia adecuada:** este concepto es una característica cualitativa de la evidencia que se refiere a la utilización de los procedimientos idóneos para obtener evidencia en cada circunstancia. Es decir, el auditor debe realizar la prueba adecuada al hecho del que trata de obtener evidencia. (Pp. 52-53)

2.2.2.7 Tipos de Evidencia

(Arens, Elder & Beasley, 2007)

Existen siete categorías amplias de evidencias entre las cuales el auditor puede escoger. Estas categorías, conocidas como tipos de evidencias, que se presentan a continuación:

- **Examen físico.-** es la inspección o conteo que hace el auditor de un activo tangible. A menudo, este tipo de evidencia está asociado con el inventario y el efectivo, pero también se aplica a la verificación de valores, documentos por cobrar y los activos fijos tangibles.
- **La confirmación.-** se refiere a la recepción de una respuesta oral o escrita de una tercera persona independiente para verificar la precisión de la información que ha solicitado el auditor.
- **La documentación.-** es el examen que hace el auditor de los documentos y registros del cliente para apoyar la información que es o debe ser incluida en los estados financieros.
- **Observación.-** es el uso de los sentidos para evaluar ciertas actividades. En toda auditoría existen muchas oportunidades para utilizar la vista, el oído, el tacto y el olfato para evaluar una amplia gama de cosas.
- **Procedimientos analíticos.-** se utilizan comparaciones y relaciones para determinar si los balances de cuenta u otros datos son razonables.
- **Interrogatorio al cliente.-** es obtener información escrita o verbal del cliente en respuesta a las preguntas del auditor. Aunque se obtienen muchas evidencias del cliente a través de los interrogatorios, por lo general, éstas no pueden considerarse concluyentes porque no provienen de una fuente independiente y pueden estar sesgadas a favor del cliente.
- **Redesempeño.-** implica verificar de nuevo una muestra de los cálculos y transferencias de información que hace el cliente durante el periodo que se está

auditando .Verificar de nuevo los cálculos consiste en comprobar la precisión aritmética del cliente. (Pp. 167-171)

2.2.2.8 Riesgo de Auditoría

Según la conceptualización de Pallerola & Monfort, (2013).

Se define como riesgo de auditoría todos aquellos aspectos tanto cuantitativos como cualitativos, que de no ser conocidos por el auditor de cuentas en el transcurso de su trabajo. Todo riesgo si no es detectable, puede no llegar a conocerse. Es por ello que el auditor de cuentas debe fijar en la planificación de trabajos de revisión de las áreas de la empresa en las que podrían ocurrir estos y en todo caso intentar sacarlos para ser comparados con el nivel de materialidad establecido. Cualquier estimación de la posible existencia de un riesgo futuro debe contar siempre con un principio de prudencia y una justificación de los datos que lo sustenten. (p. 56)

2.2.2.9 Materialidad

Pallerola & Monfort, (2013) menciona que:

Dado que un auditor no puede revisar todos y cada una de las transacciones que realiza una empresa durante un ejercicio por motivos de eficacia y eficiencia, las normas de auditoría permiten establecer un nivel de confianza definido como materialidad. El concepto de materialidad viene definido en las normas técnicas de auditoría.

La magnitud o naturaleza de un error (incluyendo la omisión) en la información financiera que, bien individualmente o en su conjunto, y a la luz de las circunstancias que le rodean, hace probable que el juicio de una persona razonable, que confía en la información, se hubiera visto influenciado o su decisión afectada como consecuencia de error u omisión. (p.43)

2.2.2.10 Papeles De Trabajo

(Cépeda, 2002) enuncia que: “Los papeles de trabajo son el conjunto de documentos, formularios y escritos que reflejan las evidencias obtenidas por el auditor para sustentar la labor de auditoría desarrollada, los métodos y procedimientos seguidos y las conclusiones y resultados obtenidos.” (p. 136)

El mismo autor, Cépeda, (2002) nos expresa las características de los papeles de trabajo:

- “Incluir suficiente información para demostrar en cualquier momento que los estados financieros y demás información examinada reflejan fielmente las operaciones de la empresa.
- Constituyen una fuente de información para formular observaciones y sugerencias para mejorar el control interno.
- Constituyen guía de consultas para programar exámenes futuros.
- Facilitan la preparación del informe de auditoría y de informes adicionales que se tengan que formular en relación con el examen practicado.
- Facilitan la revisión para determinar la eficiencia y eficacia en la aplicación del programa de auditoría [136].”

2.2.2.11 Contenido y Organización

2.2.2.11.1 Archivo Permanente

Como lo expresa, Arens, Elder & Beasley, (2007) “tienen como objetivo contener los datos de naturaleza histórica o continua relativos a la presente auditoría. Estos archivos proporcionan una fuente conveniente de la información sobre la auditoría que es de interés permanente de un año al otro.” (p. 177)

Según, Osorio, (2000). “el expediente permanente o continuo puede constar de los siguientes apartados o secciones:

Sección:

- I. Historia de la compañía
- II. Contratos y convenios
- III. Sistema de contabilidad
- IV. Información financiera
- V. Situación fiscal
- VI. Cuestionarios de control interno, programas e informes de auditoría (P.p 231 – 232)

2.2.2.11.2 Archivo Corriente

Según, Arens, Elder & Beasley (2007) el archivo corriente:

Incluyen todos los documentos de trabajo aplicables al año que se está auditando. Existe un conjunto de archivos permanentes para el cliente y un conjunto de archivos presentes para las auditorías de cada año. Los tipos de información que se incluyen en el archivo presente se describen brevemente en las siguientes secciones:

- **Programas de auditoría**

Las normas de auditoría requieren un programa de auditoría escrito para toda auditoría. Comúnmente se conserva el programa de auditoría en un archivo separado a fin de mejorar la coordinación e integración de todas las partes de la auditoría. La inclusión de los archivos preparados de un programa de auditoría bien diseñado y terminado de una forma cuidadosa es evidencia de una auditoría de alta calidad.

- **Información general**

Algunos archivos de auditoría incluyen información acerca del periodo actual que es de naturaleza general y no está diseñada precisamente para avalar cuentas o montos específicos de los estados financieros.

- **Balanza de Comprobación de Trabajo**

La técnica que utilizan muchos despachos es hacer que el auditor contenga la balanza de comprobación de trabajo en el mismo formato que los estados financieros. Cada partida de la balanza de comprobación es respaldada por una cedula sumaria o matriz que contiene cuentas detalladas del libro mayor que constituyen el total de esa partida

- **Asientos de Ajuste y Reclasificación**

Cuando el auditor descubre errores importantes en los registros de contabilidad, deben corregirse los estados financieros. Los asientos de reclasificación generalmente se hacen en los estados financieros para presentar la información de contabilidad en forma adecuada incluso cuando los saldos del libro mayor sean correctos. Solo deben ser asentados los ajustes

y reclasificaciones que afecten de forma significativa la presentación imparcial de los estados financieros.

- **Cédulas de Apoyo**

Son cédulas de apoyo detalladas que preparan los auditores para sustentar montos específicos de los estados financieros. Se utilizan muchos tipos diferentes de cédulas. El uso del tipo adecuado para determinado aspecto de la auditoría es necesario para documentar la precisión de la auditoría y para cumplir con los demás objetivos de la documentación de auditoría. (pp. 178 -180)

- **Plan de Auditoría**

Además el autor (Blanco, 2012) expresa:

El auditor debe desarrollar un plan de auditoria para implementar la estrategia general de auditoria. El plan establece en detalle los procedimientos de auditoria planeados para obtener evidencia de auditoria que sea suficiente y apropiada para lograr los objetivos relacionados con el trabajo. El plan también sirve como esquema del trabajo que van a realizar los miembros del equipo del contrato y provee un registro de la planeación adecuada y ejecución del trabajo que puede ser revisado y aprobado antes del desarrollo del trabajo adicional. (p.56)

2.2.3 Control Interno

2.2.3.1 Definición

(Napolitano, Holguín & Tejero, 2011) expresa que es:

El proceso diseño y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivo de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informe financieros.
- La eficiencia y eficiencia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, el control interno se diseña y se implantan para abordar los riesgos identificados del negocio que amanecen el logro de cualquiera de estos objetivos. (p. 81)

2.2.3.2 Método Coso

Según expresan los autores, Napolitano, Holguín & Tejero, (2011) “El COSO ofrece un método para alinear los riesgos y objetivos de los procesos, utilizando los recursos de una manera más eficiente, reducir los imprevistos y pérdidas operativas y mejorar la capacidad de respuesta a los riesgos” (p. 82)

2.2.3.3 Control Interno COSO II

Recuperado 10/11/2016 desde <http://coso2.blogspot.com/>:

Coso ERM (Enterprise Risk Management) Administración de Riesgos de la Empresa COSO II “ERM” toma muchos aspectos importantes que el coso I no considera, como por ejemplo:

- ✓ El establecimiento de objetivos
- ✓ Identificación de riesgo
- ✓ Respuesta a los riesgos

2.2.3.3.1 Estructura del COSO II

Los 8 componentes del coso II están interrelacionados entre sí. Estos procesos deben ser efectuados por el director, la gerencia y los demás miembros del personal de la empresa a lo largo de su organización. Los 8 componentes están alineados con los 4 objetivos. Donde se consideran las actividades en todos los niveles de la organización

2.2.3.3.2 Ambiente interno

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

El ambiente interno abarca el talante de una organización, que influye en la conciencia de sus empleados sobre el riesgo y forma la base de los otros componentes de la gestión de riesgos corporativos, proporcionando disciplina y estructura. Los factores del ambiente interno incluyen la filosofía de gestión de riesgos de una entidad, su riesgo aceptado, la

supervisión ejercida por el consejo de administración, la integridad, valores éticos y competencia de su personal y la forma en que la dirección asigna la autoridad y responsabilidad y organiza y desarrolla a sus empleados. (p. 9)

2.2.3.3.3 Establecimiento de objetivos

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

Los objetivos se fijan a escala estratégica, estableciendo con ellos una base para los objetivos operativos, de información y de cumplimiento. Cada entidad se enfrenta a una gama de riesgos procedentes de fuentes externas e internas y una condición previa para la identificación eficaz de eventos, la evaluación de sus riesgos y la respuesta a ellos es fijar los objetivos, que tienen que estar alineados con el riesgo aceptado por la entidad, que orienta a su vez los niveles de tolerancia al riesgo de la misma. (p. 9)

2.2.3.3.4 Identificación de eventos

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

La dirección identifica los eventos potenciales que, de ocurrir, afectarán a la entidad y determina si representan oportunidades o si pueden afectar negativamente a la capacidad de la empresa para implantar la estrategia y lograr los objetivos con éxito. Los eventos con impacto negativo representan riesgos, que exigen la evaluación y respuesta de la dirección. Los eventos con impacto positivo representan oportunidades, que la dirección reconduce hacia la estrategia y el proceso de fijación de objetivos. Cuando identifica los eventos, la dirección contempla una serie de factores internos y externos que pueden dar lugar a riesgos y oportunidades, en el contexto del ámbito global de la organización. (p. 29)

2.2.3.3.5 Evaluación de riesgos

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

La evaluación de riesgos permite a una entidad considerar la amplitud con que los eventos potenciales impactan en la consecución de objetivos. La dirección evalúa estos

acontecimientos desde una doble perspectiva –probabilidad e impacto– y normalmente usa una combinación de métodos cualitativos y cuantitativos. Los impactos positivos y negativos de los eventos potenciales deben examinarse, individualmente o por categoría, en toda la entidad. Los riesgos se evalúan con un doble enfoque: riesgo inherente y riesgo residual. (p. 44)

2.2.3.3.6 Respuesta a los Riesgos

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

Una vez evaluados los riesgos relevantes, la dirección determina cómo responder a ellos. Las respuestas pueden ser las de evitar, reducir, compartir y aceptar el riesgo. Al considerar su respuesta, la dirección evalúa su efecto sobre la probabilidad e impacto del riesgo, así como los costes y beneficios, y selecciona aquella que sitúe el riesgo residual dentro de las tolerancias al riesgo establecidas. La dirección identifica cualquier oportunidad que pueda existir y asume una perspectiva del riesgo globalmente para la entidad o bien una perspectiva de la cartera de riesgos, determinando si el riesgo residual global concuerda con el riesgo aceptado por la entidad. (p. 69)

2.2.3.3.7 Actividades de Control

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

Las actividades de control son las políticas y procedimientos que ayudan a asegurar que se llevan a cabo las respuestas de la dirección a los riesgos. Las actividades de control tienen lugar a través de la organización, a todos los niveles y en todas las funciones. Incluyen una gama de actividades –tan diversas como aprobaciones, autorizaciones, verificaciones, conciliaciones, revisiones del funcionamiento operativo, seguridad de los activos y segregación de funciones. (p. 79)

2.2.3.3.8 Información y Comunicación

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

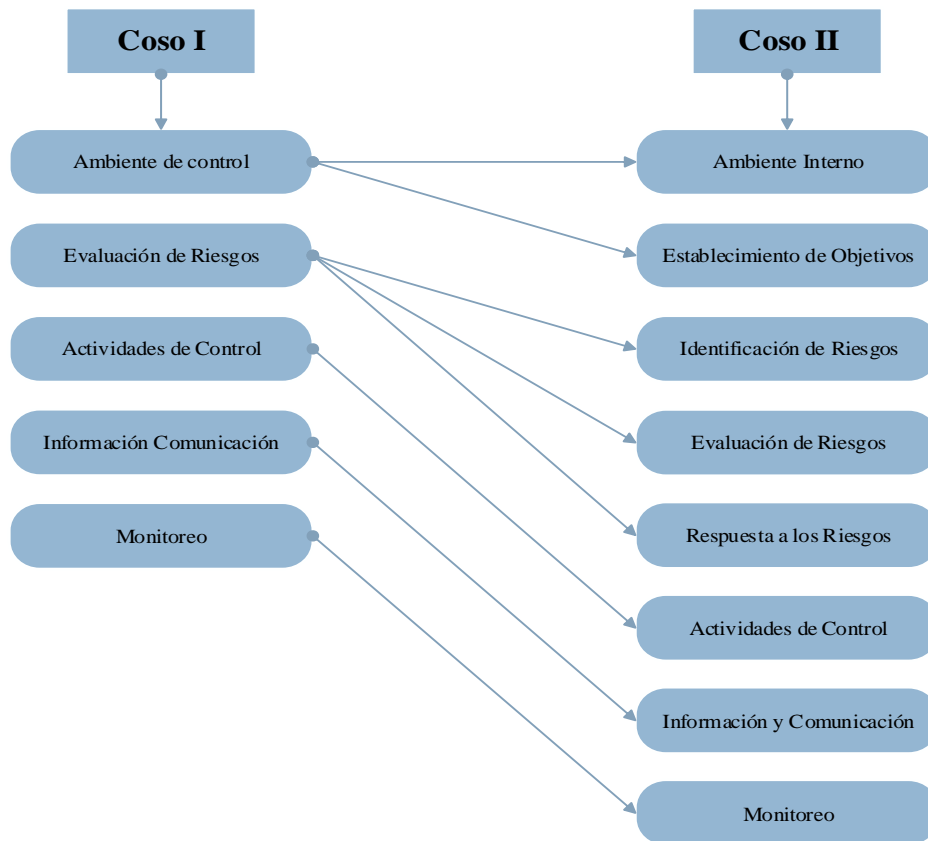
La información pertinente se identifica, capta y comunica de una forma y en un marco de tiempo que permiten a las personas llevar a cabo sus responsabilidades. Los sistemas de información usan datos generados internamente y otras entradas de fuentes externas y sus salidas informativas facilitan la gestión de riesgos y la toma de decisiones informadas relativas a los objetivos. También existe una comunicación eficaz fluyendo en todas direcciones dentro de la organización. Todo el personal recibe un mensaje claro desde la alta dirección de que deben considerar seriamente las responsabilidades de gestión de los riesgos corporativos. Las personas entienden su papel en dicha gestión y cómo las actividades individuales se relacionan con el trabajo de los demás. Asimismo, deben tener unos medios para comunicar hacia arriba la información significativa. También debe haber una comunicación eficaz con terceros, tales como los clientes, proveedores, reguladores y accionistas. (p. 85)

2.2.3.3.9 Supervisión

EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004) enuncia que:

La gestión de riesgos corporativos se supervisa - revisando la presencia y funcionamiento de sus componentes a lo largo del tiempo, lo que se lleva a cabo mediante actividades permanentes de supervisión, evaluaciones independientes o una combinación de ambas técnicas. Durante el transcurso normal de las actividades de gestión, tiene lugar una supervisión permanente. El alcance y frecuencia de las evaluaciones independientes dependerá fundamentalmente de la evaluación de riesgos y la eficacia de los procedimientos de supervisión permanente. Las deficiencias en la gestión de riesgos corporativos se comunican de forma ascendente, trasladando los temas más importantes a la alta dirección y al consejo de administración. (p. 103)

Gráfico 1: Relación entre COSO I y COSO II

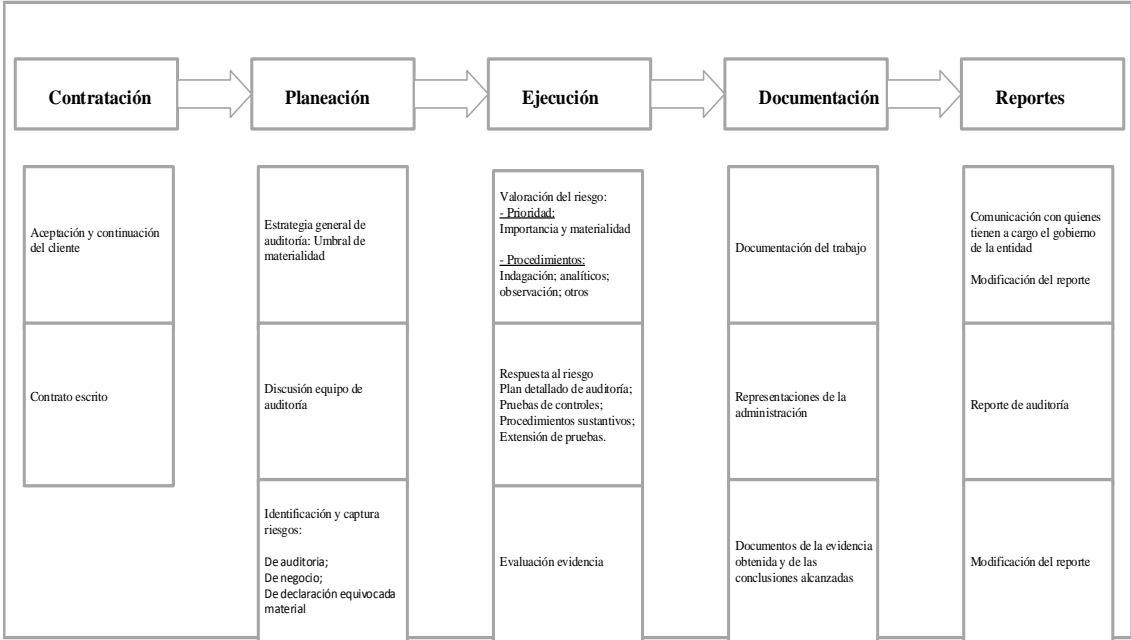


Fuente: EL Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004)

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.4 Metodología del proceso de Auditoría

Gráfico 2: Proceso Básico de la Auditoría



Fuente: Mantilla (2009)

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.5 Fases de la Auditoría

2.2.5.1 Fase de planificación

Para, Pallerola & Monfort, (2013):

La fase de planificación es muy importante, pues su correcta asignación de recursos debe permitir llegar a unos niveles altos de eficiencia y eficacia. En esta fase se deben prever as pruebas a realizar, el número de horas máximo en que se debería realizar toda la auditoría, desde que se recibe la aceptación de cliente, hasta la lectura y entregar al cliente el Informe de auditoría, así como la necesaria supervisión de todos los análisis realizados (p. 36)

2.2.5.2 Fase de ejecución del trabajo

Pallerola & Monfort, (2013).

Una vez realizada la plasmación por escrito de la planificación, se inicia la ejecución del trabajo en la sede del cliente, la cual comprende las siguientes fases:

- Solicitud de datos de la empresa
- Asignación del personal y número de horas
- Apertura de hojas de trabajo
- Determinación de los principales TICS
- Seguimiento de los programas de trabajo
- Utilización del muestreo estadístico
- Pruebas de cumplimiento y analíticas
- Plasmación de las debilidades encontradas
- Evaluación de resultados y conclusiones (Pp. 43-53)

2.2.5.3 Fase de comunicación de los resultados obtenidos

(Pallerola & Monfort, 2013) indica que:

“Una vez finalizada la fase de ejecución de los trabajos de revisión, es muy recomendable efectuar una primera reunión con los gestores de la empresa, y todo el equipo de auditores que han intervenido. El objetivo de esta fase es contrastar unas conclusiones preliminares y conocer la opinión de la empresa para que pueda rebatir o en su caso aceptar la certeza de dichas conclusiones (p. 53)”

2.2.5.4 Fase de redacción del Informe

Pallerola & Monfort, (2013)

“La fase de redacción del informe es quizás la de mayor importancia, dado que representa plasmar en documento escrito las conclusiones alcanzadas y previamente comunicadas a la empresa.

La opinión que plasme el auditor se fundamenta en el alcance de su trabajo, habitualmente la revisión de cuentas anuales, la mención de aspectos significativos que han superado los niveles de materialidad, previamente fijados por el auditor y la expresión en positivo (opinión favorable) o su expresión en negativo (opinión desfavorable) respecto de las cuentas auditadas (p.54).”

2.2.5.4.1 Tipos de Informe

Estos mismos autores nos mencionan: “El informe de auditoría de cuentas anuales debe contener uno de los siguientes tipos de opinión:

- Favorable
- Opinión con salvedades
- Opinión desfavorable
- Opinión denegada (p. 62).”

2.2.5.5 Fase de control de calidad

Pallerola & Monfort, (2013) enuncia que:

“El control de calidad comprende los mecanismos de rigor y fiabilidad que ha tenido que seguir un auditor de cuentas durante todas las fases que comprende una auditoría de cuentas para poder asegurar en caso de revisión de sus papeles de trabajo, un total consistencia de sus trabajo (p. 55)”.

2.2.6 Marcas e Índices

2.2.6.1 Marcas

Osorio, (2000), “Con el propósito de ahorrarse tiempo y papel, es necesario utilizar marcas estandarizadas de representación simbólica, estas marcas nos indican:

- Un hecho
- Una técnica
- Un procedimiento

Y suplen la descripción de cada partida examinada.” (p. 236)

(Sánchez, 2006) expresa que:

“El personal profesional del Despacho debe utilizar las marcas de auditoría que establece el Catálogo en vigor. Una marca de auditoría es un símbolo que equivale a procedimientos de auditoría aplicados sobre el contenido de los papeles de trabajo; constituye una declaración personal, individual e intransferible sobre el autor de la cédula de auditoría, cuyas iniciales aparecen en el encabezado (p. 17).”

Tabla 2: Marcas de Auditoría

Cotejado, comprobado	✓
Verificado, revisado	✓
Documentación sustentatoria	✓
Verificado con libros oficiales	✓
Verificado con registros auxiliares	✓
Sumatoria vertical	Σ
Sumatoria horizontal	∅
Calculo verificado	X
Circularizado	C
Circularización confirmada	∅
Inspección física	I

Fuente: <https://es.slideshare.net/yubicsa/papeles-de-trabajo-auditoria-gubernamental>

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.6.2 Índices

En palabras del autor (Osorio, 2000) indica que: “No existe un uso general de acuerdo al tipo de índices a utilizar. Existen diversas clases de índices para referenciar los papeles de trabajo usándose en forma generalizada los siguientes:

- Numérico Alfabético
- Alfabético Doble
- Alfabético Doble Numérico
- Numérico
- Decimal [234].”

Tabla 3: Índice de Auditoría

PA	Planificación Y Programación de la Auditoria
PG	Programa de Auditoria
NCI	Narrativa de Control Interno
CI	Cuestionario de Control Interno
AG	Archivo General
HA	Hoja de Ajustes
HR	Hoja de Reclasificaciones
AC	Archivo Corriente
AP	Archivo Permanente
SPR	Seguimiento de Procedimientos
H/H	Hoja de Hallazgos
10	Caja y Bancos
20	Activo Fijo
30	Cuentas por Pagar
40	Capital y Reservas

Fuente: Osorio, 2000, p.234

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.6.3 Índices cruzados

(Osorio, 2000) enuncia que: “Es la relación que se hace entre una o varias cédulas de Auditoría con la finalidad de cruzar os datos correlativos contenidos entre ellos. Anotando el índice de las cédulas a un lado de los datos sujetos al enlace.” (p. 237).

Así también (Arenas del Buey, 2008) indica que “Los documentos preparados y recibidos por el auditor se identifican con un encabezado que a modo de ejemplo debe contener la

información”, es decir que en cada uno de los papeles de trabajo que utilizaremos para la auditoria debemos señalar quien lo realizo quien reviso y su respectiva fecha. (p. 145)

Tabla 4: Índices cruzados

PI-CCI-1	13.451,78	PI-CAR-1
Por la izquierda de		Por la derecha a
donde viene el		dónde va ese
importe		importe

Fuente: Arenas del Buey, 2008, p.146

Elaborado por: Jessica Murillo

2.2.7 Análisis financiero

Oriol Amat (2000) menciona que:

El análisis de estados financieros, también conocido como análisis económico- financiero, análisis de balances o análisis contable, es un conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa con el fin de poder tomar decisiones adecuadas. (p. 16)

2.2.7.1 Herramientas para evaluar la situación financiera de una empresa

Para Baena Diego (2010) las herramientas para evaluar la situación financiera son las siguientes:

✓ Estados financieros

Conocimiento de la estructura de los estados financieros de propósito general y específicos

Lectura Horizontal y vertical

Lectura e interpretación de los estados financieros.

✓ Indicadores Financieros

Análisis por medio de razones e indicadores financieros

Movimientos de efectivo

Análisis de fuentes y aplicación de fondos, flujos de caja. (p. 17)

2.2.7.2 Objetivos de análisis financiero

Para el autor Baena Diego (2010) los objetivos de análisis financiero son los siguientes:

- ✓ Analizar las tendencias de las diferentes cuentas que constituyen el balance general y el estado de resultados.
- ✓ Mostrar la participación de cada cuenta, o subgrupo de cuentas, con relación al total de partidas que conformen los estados financieros.
- ✓ Calcular y utilizar los diferentes índices financieros para el análisis de la información contable.
- ✓ Explicar la importancia del concepto de capital de trabajo de una empresa.
- ✓ Preparar y analizar el estado de movimientos de fondos de una organización, resaltando su importancia en el análisis financiero.
- ✓ Conocer, estudiar, comparar y analizar las tendencias de las diferentes variables financieras que intervienen o son producto de las operaciones económicas de una empresa.
- ✓ Evaluar la situación financiera de la organización; es decir, su solvencia y liquidez, así como su capacidad para generar recursos.
- ✓ Verificar la coherencia de los datos informados en los estados financieros, con la realidad económica y estructural de la empresa.
- ✓ Tomar decisiones de inversión y crédito, con el propósito de asegurar su rentabilidad y recuperabilidad.
- ✓ Determinar el origen y las características de los recursos financieros de la empresa: de dónde provienen, como se invierten y que rendimiento generan o se puede esperar de ellos. (p. 17)

2.2.7.3 Estados Financieros

R. Estupiñan & O. Estupiñan (2006) menciona que los estados financieros son:

Aquellos que se presentan al cierre de un período para ser conocidos por sus usuarios indeterminados, con el ánimo principal de satisfacer el interés común del público en evaluar la capacidad del ente económico para generar flujos favorables de fondos, los cuales se deben caracterizar por su concisión, claridad, neutralidad y fácil consulta. (p. 51)

2.2.7.3.1 Balance General

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) afirman que

Llamado también estado de situación o estado de posición financiera (reporta la estructura de recursos de la empresa de sus principales y cantidades de activos, como de su estructura financiera de sus importantes cantidades de pasivos y capital, los que siempre deben estar en equilibrio bajo el principio de la contabilidad de partida doble: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Capital}$. (p. 52)

Oriol, (2000) menciona que:

El balance de situación es un estado contable que refleja la situación patrimonial de la empresa. Dicha situación se compone de los bienes, derechos, deudas y capital que tiene la empresa en un momento dado. Los bienes y derechos integran el activo del balance de situación. El capital y las deudas forman el pasivo de dicho balance. (p. 40)

2.2.7.3.2 Estado de Resultados

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) afirman que

Estado de resultados, o de pérdidas y ganancias, o de ganancias y pérdidas, o de ingresos y egresos, de operaciones, resume los resultados por ingresos y egresos operacionales y no operaciones de un ente económico durante un ejercicio o en períodos intermedios desde enero a la fecha intermedia; sus cuentas se cierran y se cancelan al final de período. (p. 52)

2.2.7.3.3 Estado de flujos de efectivo

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) menciona que:

El estado de flujos de efectivo, o de Cambios en la situación financiera con base en el efectivo es el de presentar datos relevantes sobre las entradas y desembolsos de efectivo de un ciclo contable mostrando los flujos del efectivo de las operaciones, las inversiones a largo plazo realizadas y su forma de financiación, como sus nuevos aportes y reparto de dividendos, es decir muestra separadamente las tres actividades básicas de una empresa: operativa, inversión y financiación. (p. 57)

2.2.7.3.4 Estado de variaciones en el capital contable

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) menciona que:

Estado de cambio en el patrimonio, o de cambios en el capital contable, revela los cambios que ha experimentado el patrimonio en un ejercicio comparado con el año anterior por aumento o disminución de capital, reparto de dividendos o participaciones, reservas, donaciones, mantenimiento del patrimonio por efecto de la inflación, utilidades o pérdidas del ejercicio y valoraciones por determinación de los valores actuales de propiedad, planta y equipo así como de las inversiones permanentes. (p. 52)

2.2.7.4 Análisis Vertical

Según R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006):

El análisis vertical consiste en determinar la participación de cada uno de las cuentas del estado financiero, con referencia sobre el total de activos o total de pasivos y patrimonio para el balance general, o sobre el total de ventas para el estado de resultados, permitiendo al análisis financiero las siguientes apreciaciones objetivas:

- ✓ Visión panorámica de la estructura del estado financiero, [.....].
- ✓ Muestra la relevancia de cuentas o grupos de cuentas dentro del estado. [...]
- ✓ Controla la estructura, puesto que se considera que la actividad económica debe tener la misma dinámica para todas las empresas.
- ✓ Evalúa los cambios estructurales, los cuales se deben dar por cambios significativos de la actividad, o cambios por las decisiones gubernamentales, tales como impuestos, sobretasas, así como va a acontecer con la política social de precios, salarios y productividad.
- ✓ Evalúa las decisiones gerenciales, que han operado esos cambios, los cuales se puedan comprobar más tarde con el estudio de los estados de cambios.
- ✓ Permiten platear nuevas políticas de racionalización de costos, gastos, y precios de financiamiento.
- ✓ Permite seleccionar la estructura óptima, sobre la cual exista la mayor rentabilidad y que sirva como medio de control, para obtener el máximo de rendimiento. (p. 111)

2.2.7.5 Análisis Horizontal

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) afirma que “el análisis de estructura horizontal plantea problemas de crecimiento desordenado de algunas cuentas, como también la falta de coordinación con las políticas de la empresa.”(p. 117)

2.2.8 Indicadores Financieros

2.2.8.1 Concepto de razones o indicadores financieros

Según Baena Diego (2010)

Una razón financiera es una operación matemática (aritmética o geométrica) entre dos cantidades tomadas de los estados financieros (balance general y el estado de resultados) y otros informes y datos complementarios. Se realiza para llevar a cabo un estudio o análisis de cómo se encuentran las finanzas de la empresa; también pueden ser usados como indicadores de gestión. (p. 121.)

2.2.8.2 Clasificación de los indicadores financieros

Para Baena Diego (2010) los indicadores financieros pueden clasificarse en:

- ✓ Liquidez (capacidad de afrontar nuevos compromisos)
- ✓ Endeudamiento (oportunidad de financiación)
- ✓ Actividad, eficiencia o rotación (capacidad de controlar la inversión)
- ✓ Rentabilidad (grado de generación de utilidades)
- ✓ Mercado (sistema de valor agregado) o de valor. (p. 123)

2.2.8.2.1. Índices de liquidez

Baena Diego (2010) menciona que

A través de los indicadores de liquidez se determina la capacidad que tiene la empresa para responder por las obligaciones contraídas a corto plazo; esto quiere decir, que se puede establecer la facilidad o dificultad de la empresa, compañía u organización, para cubrir sus pasivos de corto plazo, con la conversión en efectivo de sus activos, de igual forma los corrientes o a corto plazo.

La razón de liquidez, se clasifican en: razón corriente o circulante, razón rápida o prueba del ácido y capital de trabajo. Como contenido adicional se encuentra el intervalo básico defensivo. (p. 125)

2.2.8.2.1.1 Razón corriente o circulante

Baena Diego (2010) afirma que

Se denomina relación corriente o circulante, y trata de verificar las disponibilidades de la empresa en el corto plazo (inferior a un año), para atender sus compromisos (obligaciones) también a corto plazo.

Las empresas, por lo general, financian parte de su operación de corto plazo con pasivos de largo plazo (se confirma cuando el resultado de dicha razón es pasivo); en otras palabras, cuando el activo corriente supera el pasivo corriente. (p. 125)

Fórmula

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.2.8.2.1.2 Razón ácida

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) afirman que:

Teniendo en cuenta que los inventarios es el rubro que más se demora en convertirse en efectivo, se estableció una medida más estricta que la razón de capital de trabajo, la cual se denomina la “razón ácida”, en la cual al activo corriente o circulante se le restan los inventarios, considerándose este indicador que determina la capacidad inmediata para pagar las deudas de corto plazo más estrictamente, es decir sin depender de la realización o venta de sus inventarios, o en otras palabras la prueba ácida demuestra la capacidad inmediata que tiene la empresa para pagar sus pasivos corrientes. (p. 132)

Fórmula

$$\text{Prueba ácida} = \frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.2.8.2.1. Razón del Capital de Trabajo

R. Estupiñán Gaitán & O. Estupiñán Gaitán (2006) afirman que:

Esta razón es un indicador más confiable de la solvencia que nos mostraría en valores absolutos el capital de trabajo, ya que por medio de razones se podría comparar más confiablemente con otras empresas similares y bajo estándares normales de la industria, se dice que lo ideal para que una empresa pueda pagar oportunamente sus compromisos es tener por cada peso que se debe en el pasivo corriente se debe poseer dos pesos en el activo corriente. (p. 132)

Fórmula

$$\text{Capital de Trabajo} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

2.2.8.2.2 Indicadores de Endeudamiento

Oriol, (2000) menciona que “los ratios de endeudamiento se utilizan para diagnosticar sobre la cantidad y calidad de la deuda que tiene la empresa así como para comprobar hasta qué punto se obtiene el beneficio suficiente para soportar la carga financiera del endeudamiento.” (p. 111)

2.2.8.2.2.1. Nivel de Endeudamiento

Oriol, (2000) afirma que “es igual al total de las deudas dividido por el pasivo. A veces se calcula también poniendo el total del activo en el denominador; que lógicamente no modifica el resultado del ratio.” (p. 111)

Fórmula

$$\text{Nivel de Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo con Terceros}}{\text{Activo}}$$

2.2.8.2.2.2. Endeudamiento financiero

Ortiz Anaya (1998) “Este indicador establece el porcentaje que representan las obligaciones financieras de corto y largo plazo con respecto a las ventas del período menor de un año, deben analizarse, antes de proceder al cálculo del indicador”. (p. 161)

Fórmula

$$\text{Endeudamiento Financiero} = \frac{\text{Obligaciones Financieras}}{\text{Ventas Netas}}$$

2.2.8.2.2.3. Cobertura de Intereses

Ortiz Anaya (1998) menciona que:

Este indicador establece una relación entre las utilidades operacionales de la empresa y sus gastos financieros, los cuales están a su vez relación directa con su nivel de endeudamiento. En otras palabras, se quiere establecer la incidencia que tienen los gastos financieros sobre las utilidades de la empresa. (p. 163)

Fórmula

$$\text{Cobertura de Intereses} = \frac{\text{Utilidad de Operación}}{\text{Intereses Pagados}}$$

2.2.8.2.2.4. Indicadores de Apalancamiento

Ortiz Anaya (1998) afirma que:

Otra forma de analizar el endeudamiento de una compañía es a través de los denominados indicadores de Leverage o Apalancamiento. Estos indicadores comparan el funcionamiento originario de terceros con los recursos de los accionistas, socios o dueños de la empresa, con el fin de establecer cuál de las dos partes está corriendo el mayor riesgo. Así, si los accionistas contribuyen apenas con una pequeña parte del financiamiento total, los riesgos de la empresa recaen principalmente sobre los acreedores. (pp. 167-169)

Fórmulas

$$\text{Leverage Total} = \frac{\text{Pasivo Total con Terceros}}{\text{Patrimonio}}$$

2.2.8.2.3. Razones de actividad, eficiencia o rotación

Baena Diego (2010) afirma que:

Las razones o indicadores de actividad también, llamados de rotación o eficiencia, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus activos para el desarrollo de las actividades de constitución, según la velocidad de recuperación de los valores aplicados en ellos. (p. 137)

2.2.8.2.3.1. Rotación de Cartera (deudores clientes)

Baena Toro (2010) menciona que:

La rotación de cartera es un indicador financiero que establece el número de veces, y determina el tiempo en que las cuentas por cobrar toman en convertirse en efectivo; en otras palabras; es el tiempo que la empresa requiere para el cobro de la cartera a sus clientes. (p. 142)

Modo de cálculo

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas a Crédito en el Período o Ventas Netas}}{\text{Cuentas por Cobrar Promedio}}$$

$$\text{Cuentas por Cobrar Promedio} = \frac{\text{Cuentas por cobrar año 1 más Cuentas por cobrar año 2}}{2}$$

2.2.8.2.3.2. Período promedio de cobro

Baena Toro (2010) afirma que “Corresponde al número de días utilizados por la empresa en recaudar su cartera o en convertir en efectivo su última cuenta de cobro”. (pp. 144-145)

Forma 1:

$$\text{Período Promedio de Cobro} = \frac{\text{Cuentas por Cobrar Promedio x 365 días}}{\text{Ventas a crédito del Período o Ventas Netas}}$$

Forma 2:

$$\text{Período Promedio de Cobro} = \frac{365 \text{ días}}{\text{Número de veces de Rotación de las Cuentas por Cobrara}}$$

2.2.8.2.4. Indicadores de rendimiento

Ortiz Anaya (1998) menciona que “Los indicadores de rendimiento, denominados también de rentabilidad o lucratividad, sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa para controlar los costos y gastos y, de esta manera, convertir las ventas en utilidades”. (p. 189)

2.2.8.2.4.1. Margen de utilidad bruta

Baena Toro (2010) afirma que:

El margen bruto de utilidad refleja la capacidad de la empresa en la generación de utilidades antes de los gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos. Al compararlo con estándares financieros de su actividad, puede reflejar compras o costos laborales excesivos. (p. 182)

Fórmula

$$\text{Margen de Utilidad Bruta} = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

2.2.8.2.4.2. Margen de utilidad operacional

Baena Toro (2010) menciona que “Refleja la rentabilidad de la compañía en el desarrollo de su objeto social, indica si el negocio es o no lucrativo, independientemente de ingresos y egresos generados por actividades no directamente relacionadas al objetivo”. (p. 184)

Modo de cálculo

$$\text{Margen de Utilidad Operacional} = \frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

Marco Conceptual

Cuestionario de control interno: es uno de los métodos de evaluación de la auditoría que se realiza al sistema de control interno que deberán ser contestadas por personas responsables de distintas áreas objeto de examen.

Evidencia: es la convicción razonable, por parte del auditor, de que las cifras contables incluidas en las cuentas anuales son el resultado de los acontecimientos económicos que realmente han ocurrido durante el periodo de tiempo al que se refieren aquellas, y que se encuentran debidamente soportados por el sistema de información contable.

Estados Financieros: Presentación estructurada de información financiera histórica, que incluye notas explicativas, cuya finalidad es la de informar sobre los recursos económicos y las obligaciones de una entidad en un momento determinado o sobre los cambios registrados en ellos en un periodo de tiempo, de conformidad con un marco de información financiera.

Fraude: El término fraude se refiere a un acto intencional por uno o más individuos dentro de la administración, empleados, o terceras partes, el cual da como resultado una representación errónea de los estados financieros.

Gestión Administrativa: Conjunto de acciones mediante las cuales el directivo desarrolla sus actividades a través del cumplimiento de las fases del proceso administrativo: Planear, organizar, dirigir, coordinar y controlar.

Gestión Financiera: Análisis y toma de decisiones sobre las necesidades financieras de una sociedad, tratando de utilizar los recursos financieros óptimos para la consecución de los objetivos sociales.

Materialidad: La información es material si su omisión o mala presentación podría influenciar las decisiones económicas que los usuarios toman como base en los estados financieros.

Nivel de confianza: Una medida del grado de seguridad que el auditor desea u obtiene de la evidencia de una auditoría. Para el muestreo de atributos, el nivel de confianza es el 100% menos el riesgo de aceptación incorrecta.

Periodo contable: El intervalo entre el momento en que se registran las transacciones de un negocio y el momento en que se elaboran los estados financieros.

Riesgo de auditoría: Riesgo de que el auditor exprese una opinión de auditoría inadecuada cuando los estados financieros contienen incorrecciones materiales. El riesgo de auditoría es una función del riesgo de incorrección material y del riesgo de detección.

Riesgo Inherente: Susceptibilidad de una afirmación sobre un tipo de transacción, saldo contable u otra revelación de información a una incorrección que pudiera ser material, ya sea individualmente o de forma agregada con otras incorrecciones, antes de tener en cuenta los posibles controles correspondientes.

Situación Financiera: Estado del activo, del pasivo y del patrimonio neto de una sociedad en un momento concreto, expresado mediante el balance de situación.

2.3 IDEA A DEFENDER

La realización de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” período 2015, permitirá establecer la razonabilidad de los estados financieros y el manejo adecuado de los recursos de la organización.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Variable Independiente

Auditoría Financiera

2.4.2 Variable Dependiente

Razonabilidad de los estados financieros

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

En la presente Investigación a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, se aplica una modalidad cualitativa, por lo que serán utilizados cuestionarios de control interno y cuantitativa ya que se aplicarán indicadores financieros.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

En la presente Investigación se utilizará investigación de campo ya que se acudirá a la institución, bibliográfica por lo que se investigará en libros y documentos relacionados con el tema de investigación.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

(Beltrán 2006) indica que “es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación. Se puede definir también como el conjunto de todas las unidades de muestra” (p.164), que comparten algunas características iguales o comunes para el objeto de estudio o investigación.

3.3.2 Muestra

Para (Beltrán 2006) muestra es “la parte de la población que se selecciona, de la cual realmente se obtiene la información para el desarrollo del estudio y sobre la cual efectuarán la medición y la observación de las variables objeto de estudio.” (p.165)

La muestra que será objeto de estudio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas son todos los que integran la población, los cuales son un total de 19.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

3.4.1 Métodos de investigación

Para desarrollar la investigación se utilizará métodos como son:

3.4.1.1 Analítico – Sintético

Para (Bernal, 2006) en método analítico “estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran dichas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis)” (p. 6), por ello nos permite conocer más del objeto de estudio con el cual se podrá explicar, hacer analogías comprender mejor su comportamiento y establecer nuevas teorías.

3.4.1.2 Inductivo

El método inductivo para (Méndez, 2001) es el “Proceso de conocimiento por el cual se perciben deliberadamente ciertos rasgos existentes en el objetivo de conocimiento” (p. 141)

3.4.1.3 Deductivo

Para la presente investigación se recurrirá también al método deductivo para identificar los conceptos, definiciones, leyes y normas generales aplicables a la Cooperativa De Ahorro Y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, para lo cual (Méndez, 2001) menciona “proceso de conocimiento que se inicia con la observación de fenómenos generales con el propósito de señalar las verdades particulares contenidas explícitamente en la situación general.” (p. 141)

3.4.2 Técnicas de investigación

Las Técnicas que utilizaremos en esta investigación son la encuesta, la entrevista y cuestionarios que se aplicaran al personal y socios para poder tener una información detallada sobre la institución.

3.4.2.1 Encuesta

Para (Múñch, 2009) es “una técnica que consiste en obtener información acerca de una parte de la población o muestra, mediante el uso del cuestionario o de la entrevista”. (p. 68)

3.4.2.2 Entrevista

(Bernal, 2006) menciona que la entrevista es una técnica orientada a establecer contacto directo con las personas que se consideren fuente de información. A diferencia de la encuesta, que se ciñe a un cuestionario, la entrevista, si bien puede soportarse en un cuestionario muy flexible, tiene como propósito obtener información más espontánea abierta. Durante la misma, puede profundizarse la información de interés para el estudio. (p. 177)

3.4.2.3 Cuestionario

El cuestionario para (Munch, 2009) es “un formato redactado en forma de interrogatorio en donde se obtiene información acerca de las variables que se va a investigar. (p. 69)

3.4.3 Instrumentos de investigación

Los instrumentos que utilizaremos para el desarrollo de la investigación son: documentos electrónicos y la respectiva guía de entrevista.

3.5 RESULTADOS

3.5.1 Encuestas realizadas

Se realizó una encuesta dirigida al personal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” De la provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, cantón Santo Domingo, obteniendo los siguientes resultados.

Pregunta N° 1: Se ha realizado una Auditoría Financiera, en el período 2015 a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” DE LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, CANTÓN SANTO DOMINGO?

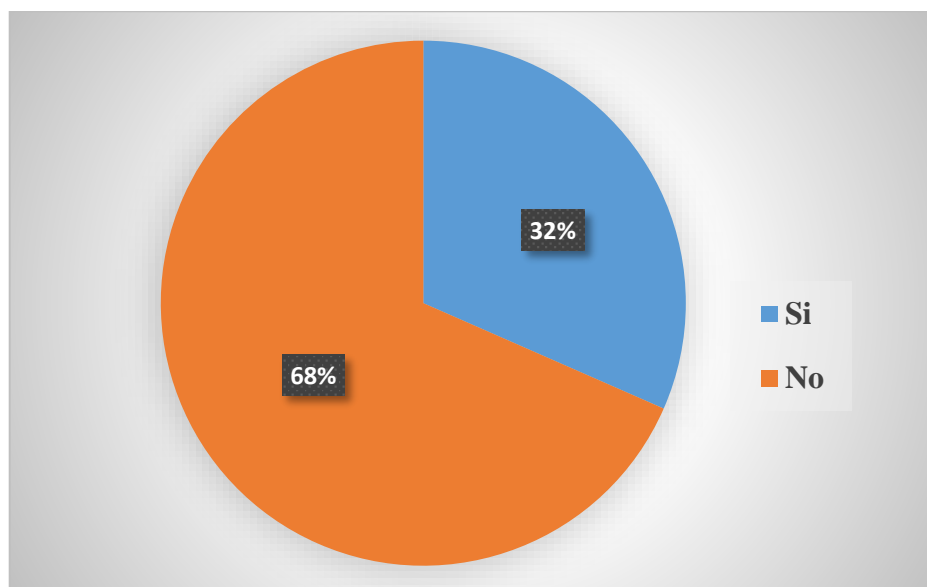
Tabla 5: Pregunta 1

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	6	32%
No	13	68%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 3: Pregunta 1



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 68% es decir 13 empleados manifestaron que no se ha realizado una Auditoría Financiera, mientras que un 32% siendo estos 6 empleados indicaron que si se ha realizado una Auditoría Financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”.

Pregunta N° 2: ¿Cree usted que al desarrollar una Auditoría Financiera a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA., permitirá identificar falencias en el manejo de los recursos de la organización?

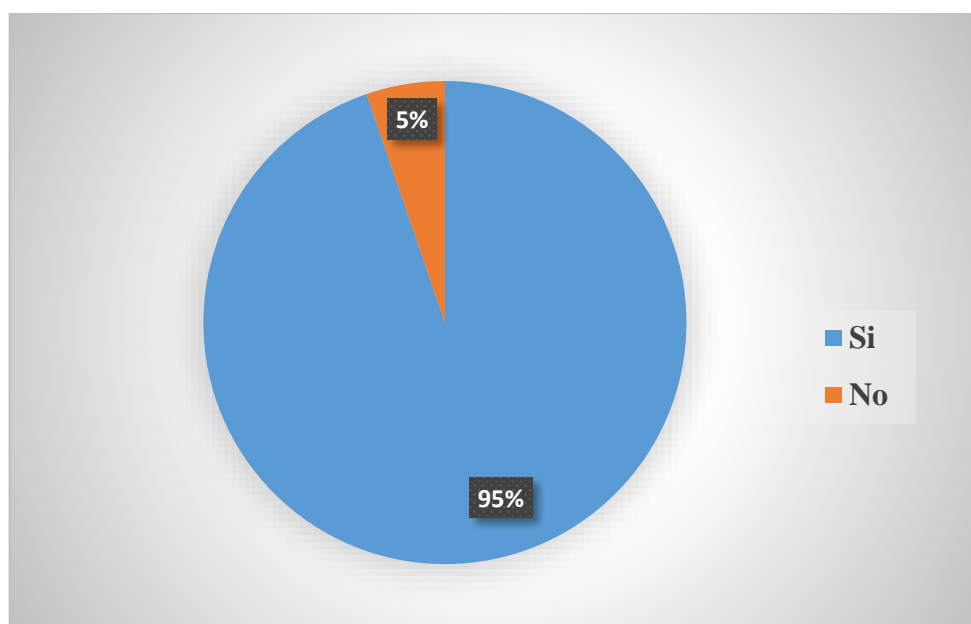
Tabla 6: Pregunta 2

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	18	95%
No	1	5%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 4: Pregunta 2



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 95% es decir 18 empleados manifestaron que al realizar una Auditoría Financiera permitirá identificar las falencias en el manejo de los recursos de la organización, mientras que un 5% siendo este 1 empleado que indico lo contrario.

Pregunta N° 3: ¿Cree usted que la ejecución de una Auditoría Financiera aplicada a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, le permitirá tener un manejo adecuado de los recursos de la organización?

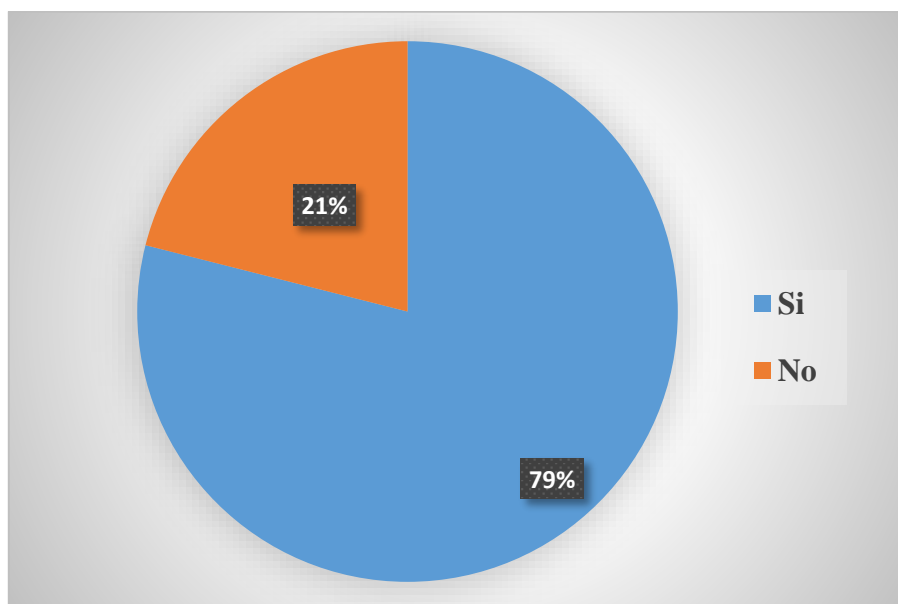
Tabla 7: Pregunta 3

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	15	79%
No	4	21%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 5: Pregunta 3



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 79% es decir 15 empleados manifestaron que la ejecución de una Auditoría Financiera le permitirá a la organización tener un manejo adecuado de los recursos, mientras que un 21% siendo estos 4 empleados indicaron que no se tendrá un mejor manejo de los recursos de la organización.

Pregunta N° 4: ¿Cree usted que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, cuentan con el personal necesario y adecuado para el desarrollo de sus procesos administrativos?

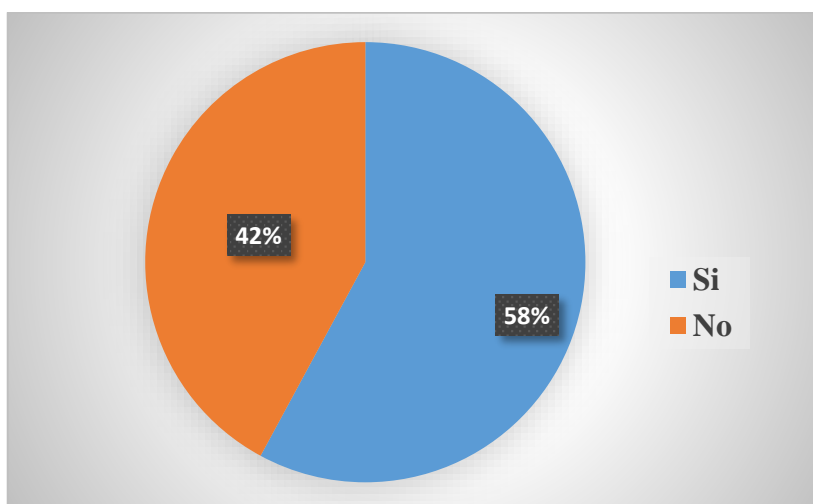
Tabla 8: Pregunta 4

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	11	58%
No	8	42%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 6: Pregunta 4



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 58% es decir 11 empleados manifestaron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” cuentan con el personal necesario y adecuado para el desarrollo de sus procesos administrativos, mientras que un 42% siendo estos 8 empleados indicaron lo contrario.

Pregunta N° 5: ¿Cree usted que al efectuar el informe de Auditoría Financiera ayudará a los directivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” a tomar las mejores decisiones para el manejo adecuado de los recursos de la organización?

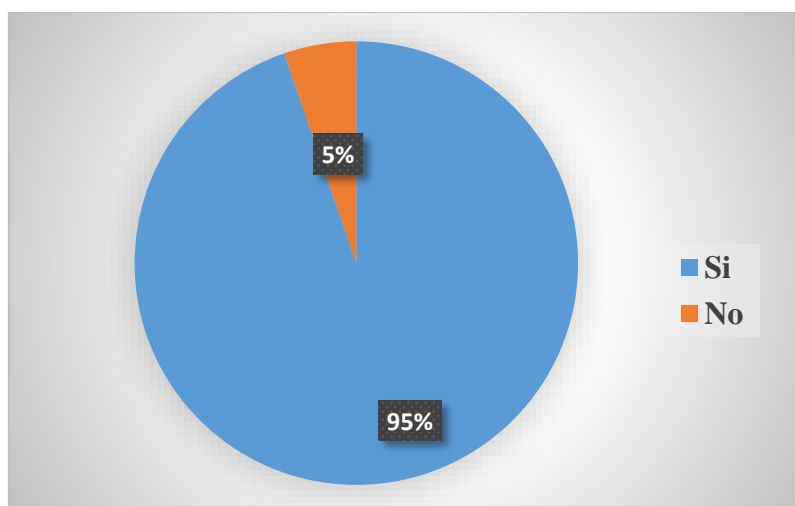
Tabla 9: Pregunta 5

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	18	95%
No	1	5%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 7: Pregunta 5



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 95% es decir 18 empleados manifestaron que al efectuar el informe de Auditoría Financiera ayudará a los directivos de la organización a tomar las mejores decisiones para el manejo adecuado de los recursos de la organización, mientras que un 5% siendo este 1 empleado indico que no ayudará a los directivos de la organización a tomar las mejores decisiones para el manejo adecuado de los recursos de la organización.

Pregunta N° 6: ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” posee un código de ética?

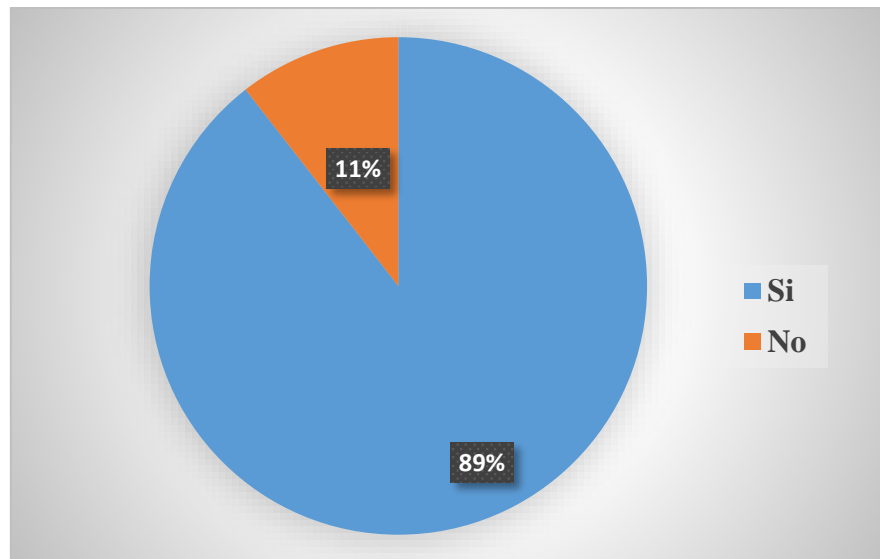
Tabla 10: Pregunta 6

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	17	89%
No	2	11%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 8: Pregunta 6



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 89% es decir 17 empleados manifestaron la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” si cuenta con un código de ética, mientras que un 11% siendo estos 2 empleados indicaron que la organización no cuenta con un código de ética.

Pregunta N° 7: ¿Conoce usted los valores, misión, visión y código de ética de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”?

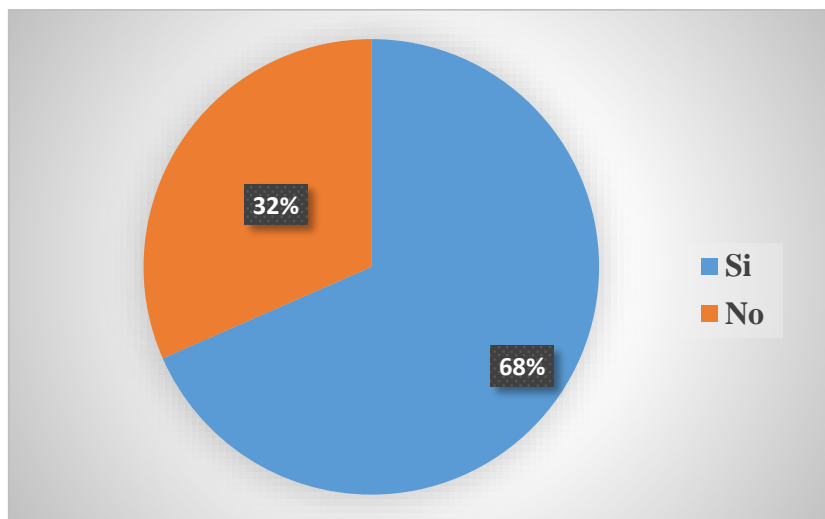
Tabla 11: Pregunta 7

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	13	68%
No	6	32%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 9: Pregunta 7



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 68% es decir 13 empleados manifestaron que si conocen los valores, misión, visión y código de ética de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, mientras que un 32% siendo estos 6 empleados indicaron que no conocen los valores, misión, visión y código de ética de la organización.

Pregunta N° 8: ¿Considera usted que se cumplen con los objetivos y metas propuestos por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”?

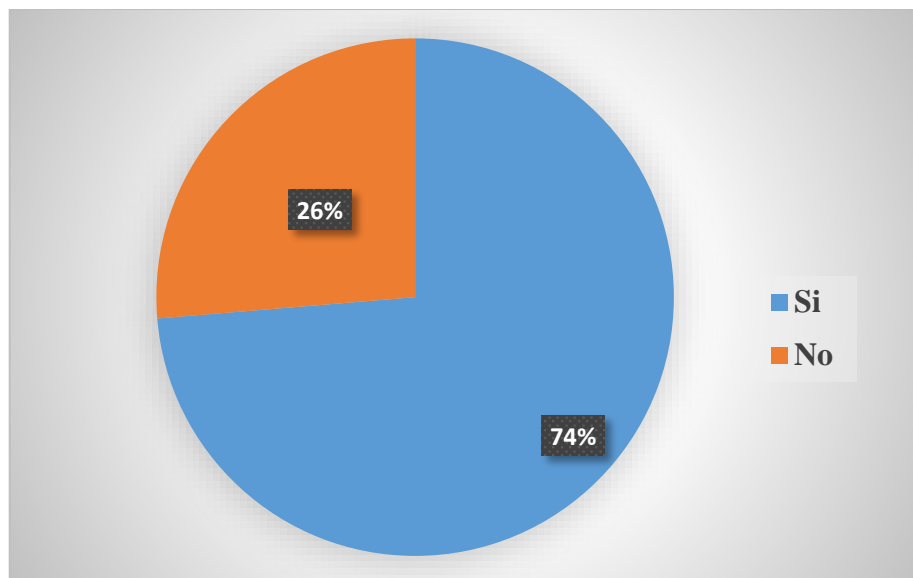
Tabla 12: Pregunta 8

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	14	74%
No	5	26%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 10: Pregunta 8



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 74% es decir 14 empleados manifestaron que si consideran que se cumplen con los objetivos y metas propuestos por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, mientras que un 26% siendo estos 5 empleados consideran lo contrario que no se están cumpliendo con los objetivos y metas propuestos de la organización.

Pregunta N° 9: ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” posee un manual de funciones para el personal?

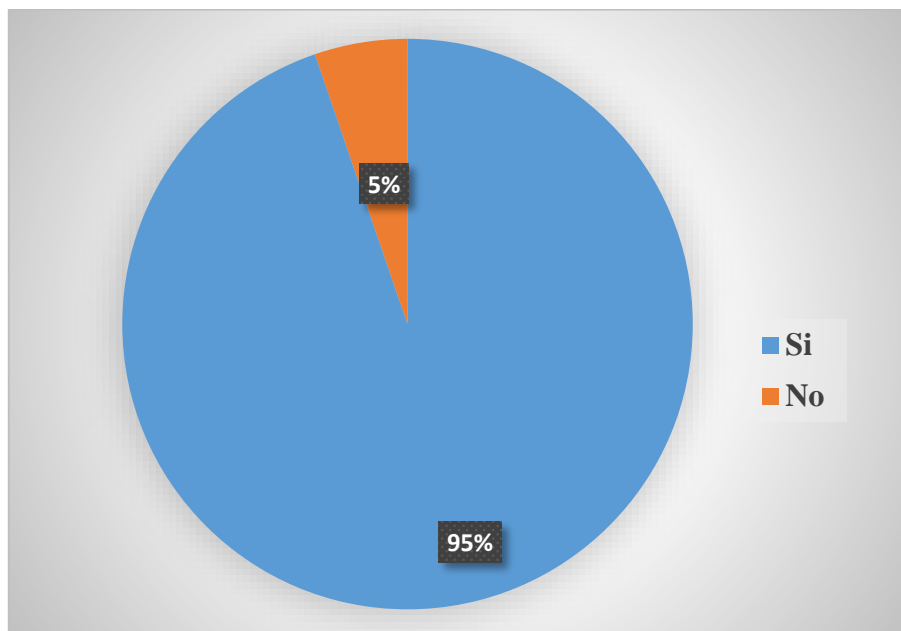
Tabla 13: Pregunta 9

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	18	95%
No	1	5%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 11: Pregunta 9



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 95% es decir 18 empleados manifestaron que la organización si posee un manual de funciones para el personal, mientras que un 5% siendo este 1 empleado indico que no posee un manual de funciones para el personal.

Pregunta N° 10: ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” cuenta con un sistema de control interno?

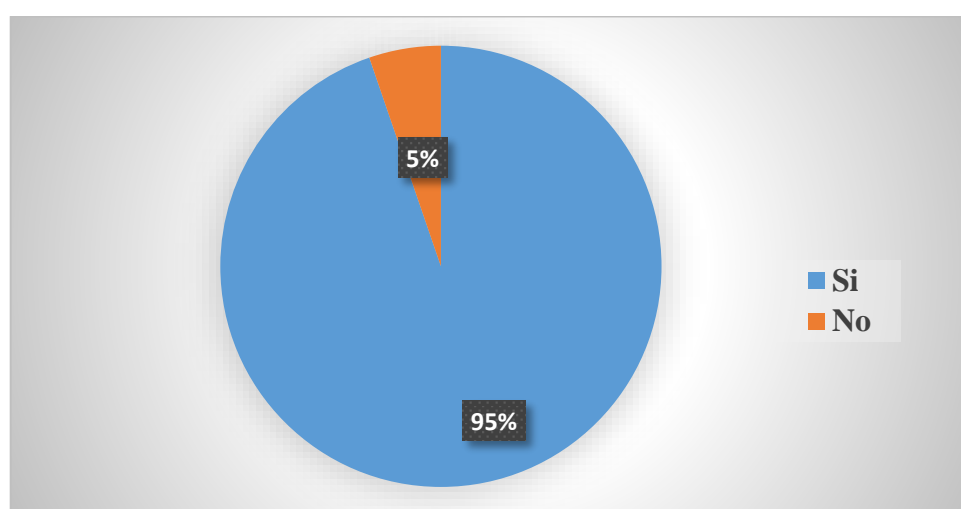
Tabla 14: Pregunta 10

Categoría	N° de Encuestados	Porcentaje
Si	18	95%
No	1	5%
Total	19	100%

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Gráfico 12: Pregunta 10



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: Jessica Murillo

Análisis:

Con la aplicación de las encuestas al personal se pudo determinar que un 95% es decir 18 empleados manifestaron que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” cuenta con un sistema de control interno, mientras que un 5% siendo este 1 empleado que indico que no cuenta con un sistema de control interno.

3.6 VERIFICACIÓN DE LA IDEA A DEFENDER

La realización de una auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” periodo 2015, es factible la idea a defender ya que no se ha realizado una auditoría financiera, que permita establecer la razonabilidad de los estados financieros y el manejo adecuado de los recursos de la organización.

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TITULO

“AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, DEL CANTÓN SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, PERÍODO 2015”.

4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA

4.2.1. Archivo permanente

ARCHIVO PERMANENTE

TIPO DE EXÁMEN:	Auditoría Financiera
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.
PERÍODO:	Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
DIRECCIÓN:	Santo Domingo de lo Tsáchilas



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
INDICE**

I
1/1

INDICE DEL ARCHIVO PERMANENTE

DATOS CORPORATIVOS	AP1
Estatutos Sociales	AP1.1
Permiso de Funcionamiento y Patente	AP1.2
R.U.C.	AP1.3
Certificado Existencial y Registro de Directivos en la SEPS	AP1.4
Estados Financieros 2015	AP1.5
INFORMACIÓN GENERAL	AP2
Datos Generales	AP2.1
Estructura Funcional y Orgánica	AP2.2
Detalle de Trabajadores	AP2.3
HOJA DE MARCAS	AP3
HOJA DE REFERENCIAS	AP4
PROGRAMA DE AUDITORÍA	PGA

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
1/10**

ESTATUTOS SOCIALES

**ESTATUTOS DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
COOPROGRESO LIMITADA**

**TÍTULO PRIMERO
GENERALIDADES Y PRINCIPIOS**

ARTÍCULO 1.- ADECUACIÓN DE ESTATUTOS: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Limitada, es una organización conformada por personas naturales y jurídicas que se asocian voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios, con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, las Resoluciones de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del ente regulador pertinente.

La Cooperativa estará sujeta al régimen de responsabilidad limitada, y responderá ante terceros por la totalidad de su patrimonio, en tanto que la responsabilidad de los socios estará limitada al capital que aporten a la entidad.

ARTÍCULO 2.- DOMICILIO, RESPONSABILIDAD, DURACIÓN: El domicilio principal de la Cooperativa es el Distrito Metropolitano de Quito, Provincia de Pichincha y, cuando su actividad así lo demande, previa autorización de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Cooperativa podrá abrir oficinas operativas en cualquier parte del territorio nacional.

La oficina matriz de la Cooperativa funcionará en la parroquia Pomasqui.

La cooperativa será de duración ilimitada, sin embargo, podrá disolverse y liquidarse por las causales y a través del procedimiento previsto en la Ley de Economía Popular y Solidaria y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

ARTÍCULO 3.- OBJETO SOCIAL: COOPROGRESO es una persona jurídica de derecho privado bajo la forma de sociedad cooperativa de ahorro y crédito de tipo abierta, de responsabilidad limitada, autogestionaria, cuyo objeto social principal es realizar intermediación financiera, actividades complementarias y de responsabilidad social.

ARTÍCULO 4.- ACTIVIDADES: La cooperativa podrá efectuar todo acto lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social y las operaciones autorizadas a las entidades financieras, especialmente las siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;

1

2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional, en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. Conceder sobregiros ocasionales;
11. Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
12. Emitir Obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos; las cuatro últimas, previa autorización expresa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

ARTÍCULO 5.- OBJETIVOS: Son objetivos de la Cooperativa los siguientes:

- 1) Fomentar a los socios mejores condiciones para el trabajo y el aumento de la producción mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;
- 2) Fomentar el ahorro de sus socios y de la comunidad;
- 3) Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa;
- 4) Promover la relación de integración con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
- 5) Procurar fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo institucional y de sus socios;
- 6) Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa tendiente a su consolidación y desarrollo;
- 7) Promover el intercambio de saberes y experiencias, fortaleciendo los valores humanos y sociales así como la ética y justicia social; y,

2

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 05/09/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 22/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
2/10**

8) Promover la integración entre sus socios generando espacios culturales, deportivos, académicos y sociales.

ARTÍCULO 6.- VALORES Y PRINCIPIOS: La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las prácticas de buen gobierno cooperativo que constarán en el respectivo Código el cual deberá ser aprobado por la Asamblea General de Representantes; cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

1. Membrecía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los socios;
3. Participación económica de los socios;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas;
7. Compromiso con la comunidad;

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

**TÍTULO SEGUNDO
DE LOS SOCIOS**

ARTÍCULO 7.- SOCIOS: Son socios de la cooperativa, las personas naturales legalmente capaces y las personas jurídicas que cumplan con el vínculo común de capacidad y voluntad de ahorrar, además de los requisitos y procedimientos específicos de ingreso que constarán en el Reglamento Interno.

El ingreso como socio de la cooperativa lleva implícita la aceptación voluntaria de las normas del presente Estatuto, y su adhesión a las disposiciones contenidas en el mismo.

La cooperativa podrá aperturar cuentas de ahorro y además otorgar créditos únicamente a sus socios.

ARTÍCULO 8.- OBLIGACIONES: Son obligaciones de los socios, además de las establecidas en la normativa jurídica vigente, el Reglamento Interno, las siguientes:

1. Cumplir las disposiciones de los órganos de gobierno, dirección y administración dentro del ámbito de su competencia;
2. Cumplir fiel y puntualmente con las obligaciones derivadas de las designaciones para cargos directivos y los compromisos económicos contraídos con la Cooperativa;

3. Asistir a los cursos de educación y capacitación cooperativista, y otras actividades previstas en los planes de capacitación de la organización;
4. No difundir rumores falsos que pongan en riesgo la integridad e imagen de la cooperativa o de sus directivos;
5. Participar en las elecciones de representantes a la Asamblea General, con derecho a un solo voto, independientemente del número y valor de certificados de aportación suscritos y pagados que posea;
6. Abstenerse de realizar actos de competencia desleal en los términos dispuestos en la normativa jurídica vigente;
7. No evadir o eludir obligaciones tributarias propias o de terceros a través de la institución;
8. No realizar ningún tipo de actividad ilícita a través de la institución;
9. Mantener un sistema de ahorro permanente conforme a las políticas exigidas por la Cooperativa;
10. Asumir en forma proporcional las pérdidas de la Cooperativa hasta el monto de sus aportaciones.

Los socios se obligan a acudir a la mediación, como mecanismo previo de solución de los conflictos en que fueren parte al interior de la cooperativa, sea con otros socios o con sus órganos directivos; este procedimiento no obsta para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la Justicia Ordinaria.

ARTÍCULO 9.- DERECHOS: Son derechos de los socios, además de los establecidos en la normativa jurídica vigente, el Reglamento Interno y el Reglamento de Elecciones, los siguientes:

1. Participar en los eventos educativos, culturales, deportivos y más actos públicos que fueren organizados o patrocinados por la Cooperativa.
2. Utilizar los productos y servicios que la cooperativa brinde a sus socios dentro del cumplimiento de su objeto social;
3. Elegir y ser elegido representante a la Asamblea General y vocal de los consejos, comités y comisiones especiales;
4. Recibir, en igualdad de condiciones con los demás socios, los servicios y beneficios que otorgue la Cooperativa, de conformidad con la reglamentación que se dicte para el efecto;
5. Requerir, por escrito y con firma de responsabilidad, informes sobre la gestión de la cooperativa, siempre, por intermedio de la presidencia y en asuntos que no comprometan la confidencialidad de las operaciones institucionales o personales de sus socios. La contestación al requerimiento deberá estar debidamente motivada.
6. Presentar por intermedio de sus representantes ante el Consejo de Administración, por escrito y debidamente fundamentado, cualquier proyecto o iniciativa que tiendan al mejoramiento institucional; y,
7. Exigir el cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias, del presente estatuto y reglamentos internos de la Entidad, a través de sus órganos internos, de conformidad con la normativa interna.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA**

AP1.1
3/10

ARTÍCULO 10.- PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO: La calidad de socio de una Cooperativa se pierde por las siguientes causas:

1. Retiro voluntario;
2. Exclusión;
3. Fallecimiento; o,
4. Pérdida de la personalidad jurídica.

ARTÍCULO 11.- RETIRO VOLUNTARIO: El socio de la cooperativa podrá solicitar al Consejo de Administración, en cualquier tiempo, su retiro voluntario. En caso de falta de aceptación o pronunciamiento por parte del Consejo de Administración, la solicitud de retiro voluntario surtirá efecto transcurridos treinta días desde su presentación.

ARTÍCULO 12.- EXCLUSIÓN: Previa instrucción del procedimiento sancionador, iniciado por el Consejo de Vigilancia, que incluirá las etapas acusatoria, probatoria y de alegatos que constaran en el Reglamento Interno y sin perjuicio de las acciones legales que corresponda, la exclusión será resuelta por la Asamblea General, previo al procedimiento establecido en el Reglamento Interno, con el voto secreto favorable de las dos terceras partes de los asistentes a la Asamblea, en los siguientes casos:

1. Incumplimiento o violación de las normas jurídicas que regulan la organización y funcionamiento de la cooperativa poniendo en riesgo su solvencia, imagen o integridad social;
2. Incumplimiento reiterado de las obligaciones económicas adquiridas frente a la cooperativa;
3. Disposición arbitraria de fondos de la entidad, determinada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, y no justificada dentro del plazo concedido para ello;
4. Por agresión de palabra u obra en contra de los directivos, representantes, funcionarios o trabajadores de la Cooperativa, por asuntos relacionados con su gestión;
5. Realizar operaciones ficticias o dolosas que comprometan el buen nombre de la Cooperativa, o servirse de la organización para explotar o engañar a los socios o al público;
6. Ejercer actividades idénticas al objeto social de la cooperativa, en los términos caracterizados como competencia desleal en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General;
7. Por utilizar cualquier medio de intimidación, influencia, presión, ofrecimiento, promesa o dádiva con el objeto de obtener, sin cumplir los requisitos reglamentarios, los beneficios o servicios que brinda la Cooperativa a sus socios;
8. Por revelar información confidencial o estratégica de la Cooperativa, irrogándole perjuicio pecuniario, de prestigio o de posicionamiento en el mercado;

9. Por presentación de documentación falsa o adulterada que haya sido requerida por la Cooperativa y cause un gravamen a la entidad;
10. Por acción u omisión que provoque la paralización de las actividades de la institución;
11. Por causar intencionalmente daños a los bienes de la Cooperativa, sin perjuicio de las acciones legales que se puedan ejercer en su contra;
12. Por difundir información errónea o falsa respecto de los servicios que presta la institución, que provoque desconfianza entre los cooperados o público en general;
13. Por haber sido excluido de otra cooperativa;
14. Por separación de un empleado por faltas graves comprobadas siempre y cuando éste tenga la calidad de socio.
15. Por sentencia ejecutoriada dictada por juez competente en que haya sido condenado al pago de daños y perjuicios a favor de la Cooperativa;
16. Por realizar actividades económicas penadas por la Ley de Sustancias Psicotrópicas y Estupefacientes;
17. Por haberse dictado en su contra sentencia condenatoria por delitos sancionados con pena privativa de la libertad;
18. Por intervenir en negociaciones de la Cooperativa a sabiendas que existe un conflicto de intereses;
19. Por presentar demandas o denuncias en contra de la Cooperativa, sus Directivos, socios, funcionarios o empleados por asuntos relacionados con el ejercicio de sus funciones, cuando las demandas o denuncias hubiesen sido calificadas como maliciosas o temerarias;
20. Por menoscabar infundadamente a través de cualquier medio, el buen nombre, honra, reputación y prestigio de la Cooperativa, Directivos, administradores, representantes, funcionarios y empleados; y,
21. Por haberse dictado sentencia ejecutoriada que haya declarado la incapacidad del socio.

De la resolución de exclusión, el o los afectados podrán apelar ante la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, dentro del término de cinco días contados a partir de la suscripción del Acta de Imposibilidad de mediación. Los procedimientos descritos no obstan para que los socios ejerzan su derecho a acudir ante la justicia ordinaria.

ARTÍCULO 13.- LIQUIDACIÓN DE HABERES: En caso de pérdida de la calidad de socio, por cualquiera de las causas previstas en el presente Estatuto, la Cooperativa liquidará y entregará los haberes que le correspondan, previa las deducciones contempladas en el Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y su Reglamento General, dentro de los 90 días siguientes a la pérdida de dicha calidad y dentro del límite del 5% del capital social de la cooperativa. La liquidación de haberes incluirá la alícuota a que tenga derecho el socio en los bienes inmuebles adquiridos con aportaciones de los socios. Los valores que, por concepto de liquidación de haberes de ex socios

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
4/10**

excedieren el 5% del capital social, serán presupuestados como cuenta por pagar para el ejercicio económico del año siguiente.

ARTÍCULO 14.- FALLECIMIENTO: En caso de fallecimiento de un socio, los haberes que le correspondan, por cualquier concepto, serán entregados a sus herederos de conformidad con lo dispuesto en el Código Civil y cumpliendo la asignación efectuada por autoridad competente, salvo que el Reglamento Interno prevea algún mecanismo de sustitución del fallecido por uno de sus herederos.

**TÍTULO TERCERO
ORGANIZACIÓN Y GOBIERNO**

ARTÍCULO 15.- ESTRUCTURA INTERNA: El gobierno, dirección, administración y control interno de la Cooperativa, se ejercerán por medio de los siguientes organismos:

1. Asamblea General de Representantes;
2. Consejo de Administración;
3. Consejo de Vigilancia;
4. Gerencia; y,
5. Comités y Comisiones Especiales.

**CAPÍTULO PRIMERO
DE LA ASAMBLEA GENERAL**

ARTÍCULO 16.- ASAMBLEA GENERAL: La Asamblea General es el máximo órgano de gobierno de la cooperativa y sus decisiones obligan a todos los socios y demás órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a las normas jurídicas que rigen la organización, funcionamiento y actividades de la cooperativa.

La Asamblea General estará integrada por 50 representantes principales, cada uno de los cuales tendrá un vocal suplente, todos elegidos por los socios mediante votación personal, directa y secreta, de conformidad con lo que establece el Reglamento Interno y el Reglamento de Elecciones, en los cuales además se establecerá los requisitos e inhabilidades para ostentar la calidad de representante.

ARTÍCULO 17.- ELECCIÓN DE REPRESENTANTES: Los representantes durarán 3 años en sus funciones y podrán ser reelegidos por una sola vez de forma consecutiva.

Si un representante a la Asamblea General es elegido como vocal del Consejo de Administración o Vigilancia, perderá su condición de representante y se principalizará definitivamente el respectivo suplente.

Los vocales de los Consejos de Administración y de Vigilancia son miembros natos de la Asamblea General y tendrán derecho a voz y voto, sin que puedan ejercer este último, en aquellos asuntos relacionados con su gestión.

ARTÍCULO 18.- SUPLENTE: La calidad y ejercicio de la representación es indelegable. Si por razones debidas y oportunamente justificadas, al menos, con 48 horas de anticipación y por escrito, un representante no pudiere asistir a una Asamblea General, se convocará a su respectivo suplente, el cual se principalizará temporalmente hasta la conclusión de esa Asamblea.

ARTÍCULO 19.- ATRIBUCIONES Y DEBERES DE LA ASAMBLEA GENERAL: Además de las establecidas en la normativa jurídica vigente y en el Reglamento Interno, la Asamblea General tendrá las siguientes atribuciones:

1. Aprobar y reformar el Estatuto Social, el Reglamento Interno, el de Elecciones y el Código de Buen Gobierno Cooperativo;
2. Elegir a los miembros de los consejos de Administración y Vigilancia;
3. Remover a los miembros de los consejos de Administración, Vigilancia y Gerente, con causa justa, en cualquier momento y con el voto secreto de más de la mitad de sus integrantes;
4. Nombrar auditor Interno y externo de la terna que presentará, a su consideración, el Consejo de Vigilancia;
5. Aprobar o rechazar los estados financieros y los informes de los Consejos y de Gerencia. El rechazo motivado de los informes de gestión, deberá cumplir con el procedimiento establecido en el Reglamento Interno, e implicará automáticamente la remoción del directivo o directivos responsables, con el voto de más de la mitad de los integrantes de la asamblea.
6. Conocer, dentro del primer trimestre de cada año, el plan estratégico y el plan operativo anual con su presupuesto, presentados por el Consejo de Administración;
7. Autorizar la adquisición, enajenación o gravamen de bienes inmuebles de la cooperativa, o la contratación de bienes o servicios, cuyos montos le corresponda según el Reglamento Interno;
8. Conocer y resolver sobre los informes de Auditoría Interna y Externa;
9. Resolver las apelaciones de los socios referentes a suspensiones de derechos políticos internos de la institución;
10. Decidir la distribución de los excedentes, de conformidad con la normativa jurídica vigente;
11. Definir el número y el valor mínimo de aportaciones que deberán suscribir y pagar los socios;
12. Aprobar el Reglamento que regule dietas, viáticos, movilización y gastos de representación del Presidente y directivos que, en conjunto, no podrán exceder el 10% del presupuesto para gastos de administración de la cooperativa;
13. Resolver la fusión, transformación, escisión, disolución y liquidación;
14. Elegir a la persona natural o jurídica que se responsabilizará de la auditoría interna o efectuará la auditoría externa anual, de la terna de auditores

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
5/10**

seleccionados por el Consejo de Vigilancia de entre los calificados por la Superintendencia. En caso de ausencia definitiva del auditor Interno, la Asamblea General procederá a designar su reemplazo, dentro de treinta días de producida ésta. Los auditores externos serán contratados por periodos anuales;

15. Conocer las tablas de remuneraciones y de ingresos que, por cualquier concepto, perciban el Gerente y los ejecutivos de la organización;
16. Autorizar la emisión de obligaciones de libre negociación en el mercado de valores, aprobando las condiciones para su redención.
17. Las demás establecidas en la Ley.

ARTÍCULO 20.- CONVOCATORIA: Las convocatorias para asambleas generales, serán efectuadas por el Presidente, previo conocimiento del Consejo de Administración de los documentos que serán conocidos y tratados en la misma, por su propia iniciativa; por mandato estatutario; por petición del Consejo de Vigilancia, por petición del Gerente o por petición del 30% de los representantes.

Si el Presidente no convocare a Asamblea General en los casos previstos en el párrafo precedente, podrá convocarla el vicepresidente o, en su defecto, el presidente del Consejo de Vigilancia. De persistir la falta de convocatoria, los peticionarios podrán solicitar al Superintendente que ordene la convocatoria bajo advertencia de las sanciones a que hubiere lugar. En la convocatoria constarán por lo menos: lugar, fecha, hora y el orden del día de la Asamblea; y, el listado de documentos adjuntos a la convocatoria y el lugar donde estos se encuentran disponibles, de ser el caso.

ARTÍCULO 21.- CLASES Y PROCEDIMIENTO DE ASAMBLEAS: Las Asambleas Generales serán ordinarias, extraordinarias e informativas y su convocatoria, quórum, delegación de asistencia y normas de procedimiento parlamentario, se regirán por lo dispuesto por el órgano regulador y el reglamento interno.

**CAPÍTULO SEGUNDO
DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

ARTÍCULO 22.- INTEGRACIÓN: El Consejo de Administración es el órgano de dirección de la cooperativa y estará integrado por 9 Vocales principales y sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General por votación secreta, previo cumplimiento de los requisitos que constan en la normativa jurídica vigente, el presente Estatuto y el Reglamento Interno de la Cooperativa. Los Vocales durarán en sus funciones 3 año(s) y podrán ser reelegidos por una sola vez de manera consecutiva.

Cuando concluyan su segundo periodo, no podrán ser elegidos vocales de ningún Consejo hasta después de transcurrido un periodo.

ARTÍCULO 23.- El Consejo de Administración se instalará dentro de los ocho días posteriores a su elección y nombrará de entre sus miembros un Presidente, un Vicepresidente y un Secretario quienes lo serán también de la Asamblea General y durarán un año en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez de manera consecutiva. Dichos Directivos sólo podrán iniciar sus funciones a partir del momento en que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria registre sus nombramientos; hasta tanto continuarán en sus funciones los vocales del Consejo anterior. De no aceptarse de manera definitiva el registro por parte de la Superintendencia del nombramiento de un Directivo, quedará sin efecto su designación y nombramiento y se principalizará definitivamente el respectivo suplente.

Los vocales designados no perderán su calidad de representante, hasta que su designación haya sido registrada en la Superintendencia.

ARTÍCULO 24.- ATRIBUCIONES: Además de las establecidas en la normativa jurídica vigente y el Reglamento Interno de la cooperativa, son atribuciones y deberes del Consejo de Administración, las siguientes:

1. Cumplir y hacer cumplir los principios establecidos en el artículo 4 de la Ley de Economía Popular y Solidaria y los valores y principios del cooperativismo;
2. Planificar y evaluar el funcionamiento de la cooperativa. Para ello a solicitud del Gerente General contratará a consultores externos para evaluar procesos operativos de la institución;
3. Aprobar políticas institucionales y metodológicas de trabajo;
4. Proponer a la asamblea reformas al Estatuto Social y Reglamentos que sean de su competencia;
5. Dictar los Reglamentos de administración y organización internos, no asignados a la Asamblea General;
6. Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso o retiro de socios;
7. Sancionar a los socios de acuerdo con las causas y el procedimiento establecido en el Reglamento Interno.
La sanción con suspensión de derechos, no incluye el derecho al trabajo. La presentación del recurso de apelación, ante la Asamblea General, suspende la aplicación de la sanción;
8. Designar al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo de Administración; y comisiones o comités especiales y removerlos cuando inobservaren la normativa legal y reglamentaria;
9. Nombrar al Gerente y Gerente subrogante, éste último de una terna propuesta por el Gerente, y fijar su retribución económica;
10. Fijar el monto y forma de las cauciones, determinando los funcionarios obligados a rendirlas;
11. Autorizar la adquisición de bienes muebles y servicios, en la cuantía que fije el Reglamento Interno;

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
6/10**

12. Aprobar el plan estratégico, el plan de trabajo de auditoría interna, el plan operativo anual y su presupuesto y someterlo a conocimiento de la Asamblea General;
13. Resolver la afiliación o desafiliación a organismos de integración representativa o económica;
14. Conocer y resolver sobre los informes mensuales del Gerente.
15. Resolver la apertura y cierre de oficinas operativas de la cooperativa e informar a la Asamblea General;
16. Autorizar el otorgamiento de poderes por parte del Gerente;
17. Informar sus resoluciones al Consejo de Vigilancia para efectos de lo dispuesto en el numeral 9 del artículo 38 del Reglamento a la Ley;
18. Aprobar los programas de educación, capacitación y bienestar social de la cooperativa con sus respectivos presupuestos;
19. Señalar el número y valor mínimos de certificados de aportación que deban tener los socios y autorizar su transferencia, que sólo podrá hacerse entre socios o a favor de la Cooperativa;
20. Fijar el monto de las cuotas ordinarias y extraordinarias para gastos de administración y otras actividades, así como el monto de las multas por inasistencia injustificada a la Asamblea General; y,
21. Las demás dispuestas por la Ley.

El Consejo de Administración podrá delegar su función de aprobación de ingreso de socios.

**CAPÍTULO TERCERO
DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

ARTÍCULO 25.- INTEGRACIÓN: El Consejo de Vigilancia es el órgano de control de los actos y contratos que autorizan el Consejo de Administración y la Gerencia. Estará integrado por 5 Vocales con sus respectivos suplentes, elegidos en Asamblea General, en votación secreta, de entre los representantes que cumplan los requisitos previstos en la normativa jurídica vigente, el Estatuto y en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

Los Vocales durarán en sus funciones 3 años y podrán ser reelegidos por una sola vez de manera consecutiva.

Cuando concluya su segundo período, no podrán ser elegidos vocales de ningún Consejo, hasta después de un período.

ARTÍCULO 26.- CALIFICACIÓN: El Consejo de Vigilancia se instalará dentro de los ocho días posteriores a su registro en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para nombrar de entre sus miembros un Presidente, un Vicepresidente y un Secretario quienes durarán un año en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez consecutiva. Sólo podrán iniciar sus funciones a partir del momento

en que la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria registre sus nombramientos; hasta tanto continuará en sus funciones el Consejo anterior.

De no aceptarse el registro por parte de la Superintendencia del nombramiento de un(os) Directivo(s), quedará sin efecto su designación y nombramiento y se principalizará definitivamente el respectivo suplente.

Los vocales designados no perderán su calidad de representante, hasta que su designación haya sido registrada en la Superintendencia.

ARTÍCULO 27.- Además de las establecidas en la normativa jurídica vigente y el Reglamento Interno, son atribuciones y deberes del Consejo de Vigilancia, las siguientes:

1. Nombrar de su seno al Presidente, Vicepresidente y Secretario del Consejo;
2. Controlar las actividades económicas de la cooperativa;
3. Vigilar que la contabilidad de la cooperativa se ajuste a las normas técnicas y legales vigentes;
4. Realizar controles concurrentes y posteriores sobre los procedimientos de contratación y ejecución, efectuados por la cooperativa;
5. Vigilar el cumplimiento de las recomendaciones de auditoría, debidamente aceptadas;
6. Presentar a la Asamblea General un informe conteniendo su opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, balance social y la gestión de la cooperativa;
7. Proponer ante la Asamblea General, la terna para la designación de auditor Interno y externo;
8. Observar cuando las resoluciones y decisiones del Consejo de Administración y del Gerente, en su orden, no guarden conformidad con lo resuelto por la Asamblea General, contando previamente con los criterios de gerencia;
9. Informar al Consejo de Administración y a la Asamblea General, sobre los riesgos que puedan afectar a la cooperativa;
10. Solicitar al Presidente que se incluya en el orden del día de la próxima Asamblea General, los puntos que crea convenientes, siempre y cuando estén relacionados directamente con el cumplimiento de sus funciones.
11. Revisar la contabilidad de la cooperativa, a fin de verificar su veracidad y la existencia de sustentos adecuados para los asientos contables.
12. Organizar, dirigir el proceso y resolver la selección del oficial de cumplimiento, de la terna preparada para el efecto;
13. Elaborar el expediente, debidamente sustentado y motivado, cuando pretenda solicitar la remoción de los directivos o gerente, por medio del procedimiento establecido por el Reglamento Interno para el efecto.
14. Recibir y tramitar denuncias de los socios, debidamente fundamentadas, sobre violación a sus derechos por parte de Directivos o Administradores de la Cooperativa; y, formular las observaciones pertinentes en cada caso; y,
15. Las demás que la Ley establezca.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
7/10**

Sin perjuicio de las observaciones que pueda formular el Consejo de Vigilancia, el Consejo de Administración podrá ejecutar sus resoluciones bajo su responsabilidad, no obstante lo cual, esta decisión deberá ser, obligatoriamente, puesta en conocimiento de la siguiente Asamblea General.

**CAPÍTULO CUARTO
DISPOSICIONES COMUNES PARA LOS CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y
VIGILANCIA**

ARTÍCULO 28.- REQUISITOS: Además de los requisitos previstos en la normativa jurídica vigente, para que un representante, sea designado vocal de los consejos debe cumplir los siguientes requisitos:

1. Tener al menos dos años como socio en la cooperativa;
2. Acreditar al menos veinte horas de capacitación en el área de sus funciones, antes de su posesión;
3. Estar al día en sus obligaciones económicas con la cooperativa;
4. Acreditar la formación académica necesaria conforme a lo establecido en el Reglamento Interno;
5. No tener relación de parentesco, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, ni relación conyugal o unión de hecho con otro de los vocales ni con el Gerente;
6. Y los constantes en el Reglamento Interno y en el Reglamento de Elecciones.

Por cada vocal principal de los consejos deberá designarse el respectivo suplente.

Se promoverá la equidad de género e igualdad de participación en la elección de Vocales a los Consejos.

ARTÍCULO 29.- SESIONES: Los consejos sesionarán, ordinariamente, por lo menos, una vez al mes y extraordinariamente, cuando lo convoque su Presidente. Las convocatorias a sesiones ordinarias se realizarán con al menos 48 horas de anticipación, y a sesiones extraordinarias con al menos 24 horas de anticipación por iniciativa del Presidente o de la tercera parte de sus miembros. En la convocatoria constarán el lugar, fecha y hora de la sesión, los asuntos a tratarse; y, los adjuntos que se remiten con la convocatoria, de ser el caso. Las resoluciones se adoptarán con el voto conforme de la mayoría absoluta de sus miembros. En caso de empate, el asunto se someterá nuevamente a votación y de persistir el mismo, se tendrá por rechazado; los votos de los vocales serán a favor o en contra y no habrán abstenciones. De las sesiones de los consejos se levantarán actas suscritas por el Presidente y el Secretario o quienes actúen como tales.

ARTÍCULO 30.- RESPONSABILIDADES: Los vocales de los Consejos son responsables por las decisiones tomadas con su voto, incluyendo los suplentes

transitoriamente en funciones y responderán por la violación de la normativa jurídica vigente, el Estatuto o los Reglamentos Internos.

No serán responsables en caso de no haber participado en las reuniones en que se haya adoptado las resoluciones o cuando exista constancia en actas de su voto en contra.

ARTÍCULO 31.- CAUSAS DE REMOCIÓN DE MIEMBROS DE CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN Y DE VIGILANCIA: La Asamblea General podrá remover, en cualquier tiempo, previo el procedimiento establecido en el Reglamento Interno, a uno o varios vocales del Consejo de Administración o del Consejo de Vigilancia, por una de las siguientes causas:

1. Por recomendación u observaciones debidamente fundamentadas, que consten en informes de los organismos de control o auditoría;
2. Por irregularidades debidamente comprobadas;
3. Por rechazo a sus informes de gestión; en este caso la remoción será adoptada con el voto de más de la mitad de los integrantes de la Asamblea General, acorde lo dispuesto en el artículo 33 del presente estatuto;
4. Por los demás establecidos en la Ley y normativa interna.

ARTÍCULO 32.- REMOCIÓN POR INASISTENCIA: Los miembros que injustificadamente no asistan a tres sesiones consecutivas o seis en total durante un año, perderán automáticamente su calidad y se deberá proceder, obligatoriamente, a su reemplazo con la principalización definitiva del respectivo suplente.

En caso de ausencia o imposibilidad debidamente acreditada de que se principalice el suplente, se convocará de inmediato a una Asamblea General, para elegir nuevos vocales que llenen las vacantes de acuerdo con el Estatuto, el Reglamento Interno y el Reglamento de Elecciones.

ARTÍCULO 33.- PROCEDIMIENTO DE REMOCIÓN DE MIEMBROS DE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, VIGILANCIA Y GERENTE: Para resolver la remoción de los miembros de los Consejos de Administración, de Vigilancia o del Gerente, por rechazo de sus informes, se seguirá el procedimiento previsto en el Reglamento Interno de la Cooperativa.

**CAPÍTULO QUINTO
DE LAS COMISIONES ESPECIALES**

ARTÍCULO 34.- Las Comisiones Especiales serán permanentes u ocasionales y serán designadas por el Consejo de Administración, cada Comisión estará integrada por tres miembros y durarán un año en sus funciones, pudiendo ser reelegidos por una sola vez de forma conjunta. Los miembros de las Comisiones serán integrados con los miembros de la Asamblea General.

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
8/10**

Ocasionales serán removidos cuando se cumpla la finalidad para la cual fueron creadas. Las comisiones especiales cumplirán las funciones que el Consejo de Administración les encargue al momento de su creación.

La integración y funcionamiento de las Comisiones estará regulado por el Reglamento Interno respectivo.

**CAPÍTULO SEXTO
DEL PRESIDENTE**

ARTÍCULO 35.- ATRIBUCIONES: El Presidente del Consejo de Administración, lo será también de la Cooperativa y de la Asamblea General, durará un-año en sus funciones, pudiendo ser reelegido por una sola vez de manera consecutiva, mientras mantenga la calidad de vocal en dicho Consejo y, además de las atribuciones constantes en las normas jurídicas que rigen la organización y funcionamiento de la cooperativa, tendrá las siguientes:

1. Convocar a la Asamblea General y al Consejo de Administración con la anticipación y requisitos establecidos en el Reglamento Interno;
2. Presidir y orientar las discusiones en las Asambleas Generales y en las reuniones del Consejo de Administración;
3. Dirimir con su voto los empates en las votaciones de Asamblea General;
4. Presidir todos los actos oficiales de la cooperativa; y
5. Las que se establezca en el Reglamento Interno.

El Vicepresidente cumplirá las funciones que le sean encargadas por el Presidente y las delegaciones dispuestas por el Consejo de Administración. En caso de renuncia, ausencia, inhabilidad del Presidente o encargo de la Presidencia, asumirá todos los deberes y atribuciones del Presidente.

**CAPÍTULO SÉPTIMO
DE LOS SECRETARIOS**

ARTÍCULO 36.- FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES: Los Secretarios de los Consejos y Comisiones serán elegidos obligatoriamente de entre los vocales de dichos organismos.

El Secretario del Consejo de Administración, actuará también como Secretario de la cooperativa. Además de las funciones y responsabilidades propias de la naturaleza de su cargo, los Secretarios tendrán las siguientes:

1. Elaborar las actas de las sesiones y conservar los libros correspondientes de conformidad a lo establecido en el Reglamento Interno;
2. Certificar y dar fe de la veracidad de los actos, resoluciones y actuaciones de los órganos a los cuales pertenece, previo autorización del Presidente del Consejo o Comisión que corresponda;

3. Mantener la correspondencia al día;
4. Llevar un registro de resoluciones, de la Asamblea General y de los Consejos de Administración, Vigilancia o Comisiones, según corresponda;
5. Custodiar y conservar ordenadamente el archivo de conformidad a lo establecido en el Reglamento Interno; y,
6. Notificar las resoluciones de los organismos a los cuales pertenecen.

Además de las atribuciones y deberes señalados, el Secretario del Consejo de Administración y de la Asamblea General, tendrá las siguientes:

1. Registrar la asistencia a sesiones de la Asamblea General y del Consejo de Administración;
2. Llevar el registro actualizado de la nómina de representantes, con sus datos personales;
3. Desempeñar otros deberes que le sean asignados por la Asamblea General o el Consejo de Administración, siempre que no violen disposiciones jurídicas vigentes, el presente Estatuto o su Reglamento Interno.

**CAPÍTULO OCTAVO
DEL GERENTE**

ARTÍCULO 37.- REQUISITOS: Para ser designado Gerente de la Cooperativa, el postulante deberá acreditar grado académico de cuarto nivel, experiencia en gestión administrativa preferentemente acorde con el objeto social de la cooperativa y capacitación en economía social y solidaria y cooperativismo, además de las condiciones previstas en el Reglamento Interno. El Gerente deberá rendir caución previo al registro de su nombramiento y deberá cumplir los requisitos previstos en el Código Orgánico Monetario y Financiero, el Reglamento General de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y en las regulaciones que se dictaren para el efecto por los organismos de supervisión y control. El Gerente, sea o no socio de la cooperativa, es el representante legal de la misma, su mandatario y administrador general. Será contratado bajo el Código Civil, sin sujeción a plazo, debiendo ser afiliado al Seguro Social, sin que ello implique relación laboral.

ARTÍCULO 38.- ATRIBUCIONES Y RESPONSABILIDADES.- Además de las previstas en la normativa jurídica vigente y las que constaren en el Reglamento Interno, son atribuciones y responsabilidades del Gerente:

1. Ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la cooperativa de conformidad con la Ley, su Reglamento y el presente Estatuto social;
2. Proponer al Consejo de Administración las políticas, Reglamentos y procedimientos necesarios para el buen funcionamiento de la cooperativa;
3. Presentar al Consejo de Administración el plan estratégico, el plan operativo y su proforma presupuestaria; los dos últimos máximo hasta el treinta de noviembre del año en curso para el ejercicio económico siguiente;
4. Responder por la marcha administrativa de la cooperativa e informar mensualmente al Consejo de Administración.

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
9/10**

5. Contratar, aceptar renunciaciones y dar por terminados contratos de trabajadores, cuya designación o remoción no corresponda a otros organismos de la cooperativa y de acuerdo con las políticas que fije el Consejo de Administración;
6. Diseñar y administrar la política salarial de la cooperativa, en base a la disponibilidad financiera;
7. Mantener actualizado el registro de certificados de aportación;
8. Informar de su gestión a la Asamblea General y al Consejo de Administración;
9. Suscribir los cheques de la cooperativa, individual o conjuntamente, conforme lo determine la normativa interna, sin perjuicio de que podrá delegar esta atribución a administradores de sucursales o agencias;
10. Cumplir y hacer cumplir las decisiones de los órganos directivos;
11. Contraer obligaciones a nombre de la cooperativa, hasta por el monto y con los requisitos establecidos en el Reglamento Interno;
12. Suministrar la información personal de los socios, requerida por ellos, los órganos internos de la cooperativa o por la Superintendencia, en los términos permitidos por la normativa jurídica vigente;
13. Suministrar la información requerida por los órganos internos de la cooperativa y por los representantes a través del Consejo de Administración;
14. Definir y mantener un sistema de control interno que asegure la gestión eficiente y económica de la cooperativa;
15. Informar a los representantes sobre el funcionamiento de la cooperativa;
16. Asistir, obligatoriamente, a las sesiones del Consejo de Administración, con voz informativa, salvo que dicho consejo excepcionalmente disponga lo contrario; y, a las del Consejo de Vigilancia, cuando sea requerido; y,
17. Ejecutar las políticas sobre los precios de bienes y servicios que brinde la cooperativa, de acuerdo con los lineamientos fijados por el Consejo de Administración.

ARTÍCULO 39.- PROHIBICIÓN: No podrá designarse como Gerente a quien tenga la calidad de cónyuge, conviviente en unión de hecho, o parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad, con algún vocal de los consejos y en general a quien esté incurso en las inhabilidades y prohibiciones establecidas en la normativa jurídica vigente.

**TÍTULO CUARTO
RÉGIMEN ECONÓMICO**

ARTÍCULO 40.- PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL: El patrimonio de la cooperativa estará integrado por el capital social, el Fondo Irreparable de Reserva Legal y las reservas facultativas que, a propuesta del Consejo de Administración, fueren aprobadas por la Asamblea General. El capital social de las cooperativas será variable e ilimitado, estará constituido por las aportaciones pagadas por sus socios, en numerario, bienes o trabajo debidamente valuados por el Consejo de Administración. Las aportaciones de los socios estarán representadas por

certificados de aportación, nominativos y transferibles entre socios o a favor de la cooperativa. Cada socio podrá tener aportaciones de hasta el equivalente al cinco por ciento (5%) del capital social en las cooperativas de ahorro y crédito y hasta el (10%) en otros grupos. Los certificados de aportación entregados a los socios, serán de un valor de un dólar de los Estados Unidos de América; en su diseño se incluirá el nombre de la cooperativa; el número y fecha de registro; la autorización de funcionamiento otorgada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria; el valor de las aportaciones representadas en los certificados; el nombre del socio titular de dichas aportaciones y la firma del Presidente y el Gerente.

ARTÍCULO 41.- FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA: El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, estará constituido y se incrementará anualmente con al menos el 50% de las utilidades, al menos el 50 % de excedentes y, las donaciones y legados, una vez cumplidas las obligaciones legales; y no podrá distribuirse entre los socios, ni incrementar sus certificados de aportación, bajo ninguna figura jurídica. En caso de liquidación de la cooperativa, la Asamblea General determinará la organización pública o privada, sin fin de lucro, que será beneficiaria del fondo y que tendrá como objeto social una actividad relacionada con el sector de la economía popular y solidaria.

ARTÍCULO 42.- CONTABILIDAD Y BALANCES: La Cooperativa aplicará las normas contables establecidas en el Catálogo único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Los estados financieros y balance social anuales serán aprobados por la Asamblea General y remitidos a la Superintendencia hasta el 31 de marzo de cada año. En los registros contables de la cooperativa se diferenciarán, de manera clara, los resultados financieros provenientes de las actividades propias del objeto social y los que sean producto de actividades complementarias, así como las utilidades y los excedentes.

ARTÍCULO 43.- CONSERVACIÓN DE ARCHIVOS: La cooperativa mantendrá, obligatoriamente, por un período mínimo de diez años contados a partir de la fecha de cierre del ejercicio, los archivos físicos de la documentación contable que sustente los eventos económicos reflejados en sus estados financieros y durante quince años en el formato digital autorizado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. La documentación sobre los antecedentes laborales de los empleados de la cooperativa se mantendrá en archivo durante todo el tiempo que dure la relación laboral y hasta tres años después de terminada, de no haberse iniciado acción judicial contra la organización.

**TÍTULO QUINTO
DE LA FUSIÓN, ESCISIÓN, DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN**

ARTÍCULO 44.- FUSIÓN Y ESCISIÓN: La cooperativa podrá fusionarse con otra u otras de la misma clase o escindirse en dos o más cooperativas de la misma o distinta clase, en cualquier tiempo, por de

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**AP1.1
10/10**

representantes de la Asamblea General convocada especialmente para ese efecto, debiendo, en los dos casos, ser aprobada mediante resolución emitida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. En la Asamblea General que resuelva la fusión, se aprobarán los estados financieros, se resolverán las transferencias de activos, pasivos y patrimonio, además de la distribución de los certificados de aportación y las compensaciones que se acordaren, sean en numerario, bienes o sustitución de pasivos.

ARTÍCULO 45.- DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN: La cooperativa se disolverá y liquidará, por voluntad de sus integrantes, expresada con el voto secreto de las dos terceras partes de los representantes, en Asamblea General convocada especialmente para el efecto o por resolución de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de acuerdo con las causales establecidas en la Ley y su Reglamento.

**TÍTULO SEXTO
DISPOSICIONES GENERALES**

PRIMERA.- Las infracciones, el procedimiento para aplicación de sanciones y resolución de conflictos, constarán en el Reglamento Interno de la Cooperativa, en el que se garantizará el debido proceso que incluye el derecho a conocer las infracciones acusadas; a la defensa; a presentar pruebas de descargo y apelar ante el órgano interno correspondiente, siempre que se haya agotado la mediación ante un Centro debidamente calificado por el Consejo Nacional de la Judicatura. La exclusión será susceptible de apelación ante la Superintendencia, adjuntando la copia certificada del Acta de Imposibilidad de Mediación, otorgada luego del proceso correspondiente, los procedimientos descritos no obstan para que los socios ejerzan su derecho de acudir ante la justicia ordinaria.

SEGUNDA.- Se entienden incorporadas al presente Estatuto y forman parte del mismo, las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero, la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento General, las dictadas por el ente regulador y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

TERCERA.- Los directivos, socios, administradores y empleados de la cooperativa, brindarán, obligatoriamente, las facilidades necesarias para la realización de inspecciones, supervisiones, exámenes especiales, auditorías y entregarán la información que fuere requerida por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, los organismos encargados de la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos y otros organismos de control, caso contrario, las sanciones que pudieran imponerse a la cooperativa serán de su responsabilidad.

CUARTA.- El Secretario de la cooperativa será responsable, civil y penalmente, en los términos previstos en el artículo 178 de la Ley Orgánica de la Economía Popular


y Solidaria, por las certificaciones y declaraciones que otorgue, en el ejercicio de sus funciones.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA.- Con el propósito de implementar el incremento en el número de vocales en el Consejo de Administración y de que la elección de representantes coincida con la elección de los vocales de mayoría de los Consejos, por esta única vez se considerará lo siguiente:

- 1) Los vocales de minoría que resulten electos en septiembre del año 2015 permanecerán en funciones hasta Marzo de 2018;
- 2) En Septiembre de 2016 se llevarán a cabo las elecciones de 5 vocales de mayoría para el Consejo de Administración y 3 vocales de mayoría para el Consejo de Vigilancia, los cuales permanecerán en sus funciones hasta Marzo de 2019;
- 3) En septiembre de 2016 se elegirán dos vocales de minoría del Consejo de Administración, los cuales durarán en funciones hasta marzo de 2018;
- 4) Salvo lo expresamente previsto en la presente disposición, el periodo de duración de los vocales de los Consejos será el establecido en el presente Estatuto.

El presente estatuto fue aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Representantes de 19 de septiembre de 2015.


**Dr. Jaime Acuña
SECRETARIO**

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PERMISO DE FUNCIONAMIENTO**

**AP1.2
1/2**

DIRECCIÓN FINANCIERA

2602387

CLAVE CATASTRAL 173000	Nº DE TÍTULO 3000012	CIL 1307000 PERIODO 2015 - I	CÉDULA o R.U.C. 1790451001001								
CONTRIBUYENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA											
DIRECCIÓN 173000 Patente: 1507882 Dirección: AV TSACHILA No. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE			TELÉFONO								
CÓDIGO 130	CONCEPTO o RUBRO IMPUESTO DE PATENTES		NÚMERO DE PAGO 1523767								
DETALLE AÑO: 2015 Mes: 1 Dirección: 173000 Patente: 1507882 Dirección: AV TSACHILA No. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE MAYO RESUMIDO A ALMACENES LA OATIDA No. 50018 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA. TALLERES DE LA OATIDA No. 50018 COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO Código Rubro DESCRIPCIÓN VALOR			EMITIDO POR FRANKLIN TANA								
<table border="1"> <tr> <td>SERVICIOS TÉCNICOS ADMIS</td> <td>2,00</td> </tr> <tr> <td>IMPUESTO PATENTE</td> <td>4.212,11</td> </tr> <tr> <td>INTERES</td> <td>42,63</td> </tr> <tr> <td>RECARGO</td> <td>10,53</td> </tr> </table>			SERVICIOS TÉCNICOS ADMIS	2,00	IMPUESTO PATENTE	4.212,11	INTERES	42,63	RECARGO	10,53	FECHA EMISIÓN 25/06/2015
SERVICIOS TÉCNICOS ADMIS	2,00										
IMPUESTO PATENTE	4.212,11										
INTERES	42,63										
RECARGO	10,53										
FECHA DE PAGO: 25/06/2015			TOTAL A PAGAR ***** 4.267,27								
SON: CUATRO MIL DOSCIENTOS SESENTA Y SIETE DÓLARES CON DOS Y SIETE CENTAVOS											
ORIGINAL: CONTRIBUYENTE											
DIRECTOR FINANCIERO			RECAUDADOR								

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PATENTE MUNICIPAL**

AP1.2
2/2

CLAVE CATASTRAL 202377		Nº DE TÍTULO 3331876	PERÍODO 2016 - 1	CÉDULA o R.U.C. 1790451801001
CONTRIBUYENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COO PROGRESO I				
DIRECCIÓN Patente: 1507382 Dirección: AV TSACHILA Nro. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE MAYO				TELÉFONO
CÓDIGO 5	CONCEPTO o RUBRO 1.5 POR MIL ACTIVOS TOTALES			NÚMERO DE PAGO 1436897
DETALLE Año: 2016 Mes: 1 Dirección: 202376 Patente: 1507382 Dirección: AV TSACHILA Nro. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE MAYO Rel: JUNTO A ALMACENES LA GANSA Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COO PROGRESO LTDA. Tipo: Impuesto: IMPUESTO DE PATENTES Clave Catastral: 202376				EMITIDO POR DENITA VERA
CÓDIGO RUBRO		DESCRIPCIÓN	FECHA EMISIÓN 23/05/2016	
SERVICIOS TÉCNICOS ADMINI		2,00	VALOR	
FECHA DE PAGO:		TOTAL A PAGAR		2,00
SON: DOS DOLARES CON CERO CENTAVOS				

[Firma]
DIRECTOR FINANCIERO

ORIGINAL: CONTRIBUYENTE

RECAUDADOR MARIA BLANCA

CLAVE CATASTRAL 202376		Nº DE TÍTULO 3331873	PERÍODO 2016 - 1	CÉDULA o R.U.C. 1790451801001
CONTRIBUYENTE COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COO PROGRESO I				
DIRECCIÓN Patente: 1507382 Dirección: AV TSACHILA Nro. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE MAYO				TELÉFONO
CÓDIGO 130	CONCEPTO o RUBRO IMPUESTO DE PATENTES			NÚMERO DE PAGO 1436897
DETALLE Año: 2016 Mes: 1 Dirección: 202376 Patente: 1507382 Dirección: AV TSACHILA Nro. 58, PADRES DOMINICOS Y 23 DE MAYO Rel: JUNTO A ALMACENES LA GANSA Razón Social: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COO PROGRESO LTDA. Tipo: Impuesto: IMPUESTO DE PATENTES Clave Catastral: 202376				EMITIDO POR DENITA VERA
CÓDIGO RUBRO		DESCRIPCIÓN	FECHA EMISIÓN 23/05/2016	
SERVICIOS TÉCNICOS ADMINIS		2,00	VALOR	
IMPUESTO PATENTE		4.670,71		
FECHA DE PAGO:		TOTAL A PAGAR		4.670,71
SON: CUATRO MIL SEISCIENTOS SETENTA Y SEIS DOLARES, CU SETENTA Y UNO CENTAVOS				

[Firma]
DIRECTOR FINANCIERO

ORIGINAL: CONTRIBUYENTE

RECAUDADOR MARIA BLANCA

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA**
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES

AP1.3
1/2

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1790451801001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.
NOMBRE COMERCIAL: COOPROGRESO
CLASE CONTRIBUYENTE: ESPECIAL
REPRESENTANTE LEGAL: TOBAR CEVALLOS IVAN FERNANDO
CONTADOR: PUEBLA GONZALES ALEX FERNANDO

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 19/06/1968 **FEC. CONSTITUCION:** 19/06/1968
FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FECHA DE ACTUALIZACIÓN:** 24/12/2013

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DOMICILIO TRIBUTARIO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: POMASQUI Calle: AV. MANUEL CORDOVA GALARZA Número: 9380
Intersección: MARIETA DE VEINTIMILLA Edificio: COOPROGRESO Camino: VIA A LA MITAD DEL MUNDO Referencia
ubicación: A MEDIA CUADRA DEL ESTADIO DE POMASQUI Telefono Trabajo: 022352510 Telefono Trabajo: 022351275
Fax: 022350747 Apartado Postal: 17-03-1450 Telefono Trabajo: 022352279 Email: contabilidad@cooprogreso.fin.ec Web:
WWW.COOPROGRESO.FIN.EC
DOMICILIO ESPECIAL:

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO ACCIONISTAS, PARTÍCIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES
- * ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO
- * DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 023 **ABIERTOS:** 23
JURISDICCION: \ REGIONAL NORTE\ PICHINCHA **CERRADOS:** 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se derivan (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: NCTC030907 **Lugar de emisión:** QUITO/PAEZ N22-57 Y **Fecha y hora:** 24/12/2013 10:33:09

Página 1 de 9

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES**

AP1.3
2/2

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES**



NUMERO RUC: 1790451801001
RAZON SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA.

No. ESTABLECIMIENTO: 013 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 28/10/2003
NOMBRE COMERCIAL: COOPROGRESO **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: CAYAMBE Parroquia: CAYAMBE Barrio: SUCRE Calle: SUCRE Número: S/N Intersección:
ASCAZUBI ESQ. Referencia: DIAGONAL A ANDINATEL Oficina: P.B. Telefono Trabajo: 022364379 Telefono Trabajo: 022110727
Apartado Postal: 17-031-430 Email: contabilidad@cooprogreso.fin.ec Telefono Trabajo: 022364379 Fax: 022364442

No. ESTABLECIMIENTO: 014 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 30/05/2008
NOMBRE COMERCIAL: COOPROGRESO **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: PICHINCHA Cantón: QUITO Parroquia: CHAUPICRUZ (LA CONCEPCION) Barrio: LA FLORIDA Calle: AV. LA PRENSA
Número: 3139 Intersección: GONZALO GALLO Referencia: FRENTE A LA ECUELA DE LA FAE Telefono Trabajo: 023300244
Telefono Trabajo: 023303227 Telefono Trabajo: 023304019 Fax: 023303510 Email: contabilidad@cooprogreso.fin.ec

No. ESTABLECIMIENTO: 015 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 02/03/2009
NOMBRE COMERCIAL: COOPROGRESO **FEC. CIERRE:**
FEC. REINICIO:
ACTIVIDADES ECONÓMICAS:
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: SANTO DOMINGO DE LOS TSACHILAS Cantón: SANTO DOMINGO Parroquia: ABRAHAM CALAZACON Ciudadela:
ZARACAY Barrio: CASCO COLONIAL Calle: AVENIDA TSACHILA Número: S/N Intersección: 29 DE MAYO Y PADRES
DOMINICOS Referencia: A MEDIA CUADRA DEL MUNICIPIO DE SANTO DOMINGO Oficina: PB Telefono Trabajo: 022757487
Telefono Trabajo: 022759876 Telefono Trabajo: 022760726 Email: contabilidad@cooprogreso.fin.ec Fax: 022750963

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE



Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se
deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

Usuario: NCTC030907 **Lugar de emisión:** QUITO/PAEZ N22-57 Y **Fecha y hora:** 24/12/2013 10:33:09

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CERTIFICADO EXISTENCIAL**

AP1.4
1/3



Fecha de Generación de Documento: 27/enero/2017

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**COMPROBANTE DE EXISTENCIA LEGAL DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

Revisado el Catastro Digital de Organizaciones de esta Superintendencia, consta la siguiente información de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO COOPROGRESO LTDA

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

Nº. RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: SEPS-ROEPS-2013-000465
FECHA DE RESOLUCIÓN CONSTITUCIÓN/ADECUACIÓN: 29/04/2013

RUC: 1790451801001
SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO-null
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
COOPROGRESO LTDA
PROVINCIA: PICHINCHA
CANTÓN: QUITO
PARROQUIA: POMASQUI
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 1
ESTADO: ORGANIZACION ACTIVA

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad de la misma. En caso de querer validar ésta información deberá ingresar en la página web:
www.seps.gob.ec

El presente comprobante carecerá de validez probatoria en un proceso judicial; para el efecto, se solicitará la respectiva certificación.

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA**
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
REGISTRO DE DIRECTIVOS EN LA SEPS

AP1.4
2/3



Fecha de Generación de Documento: 27/enero/2017

Validez de Documento: 30 días a partir de la fecha de generación

**COMPROBANTES DE DIRECTIVOS DE ORGANIZACIONES DE LA
ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA**

DATOS DE LA ORGANIZACIÓN

SECTOR: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
RUC: 1790451801001
RAZÓN SOCIAL: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
COOPROGRESO LTDA
PROVINCIA: PICHINCHA
CANTÓN: QUITO
TELÉFONO: 024000900
SEGMENTO / NIVEL: SEGMENTO 1
ESTADO: ORGANIZACION ACTIVA

DIRECTIVOS

REPRESENTANTE LEGAL (GERENTE): MUÑOZ LOPEZ WASHINGTON
STALIN
PRESIDENTE: RIVERA JARRIN JUAN CARLOS
SECRETARIO: ERAZO LUIS ERNESTO
PRESIDENTE CONSEJO DE VIGILANCIA: GUADALUPE USCA JORGE
ANIBAL
NOMBRE GERENTE SUBROGANTE: URBINA POSO ANDRES JULIAN

La información constante en el presente documento, corresponde a la recibida de la organización, quien asume cualquier tipo de responsabilidad por error o falsedad en la misma. En caso de querer validar esta información deberá ingresar en la página web: www.seps.gob.ec

SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA



Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA**
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
REGISTRO DE DIRECTIVOS EN LA SEPS

AP1.4
3/3



VOCALOS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN elegidos en sesión de la Asamblea General el 24/08/2013:

Tipo de Vocal	Nombres y Apellidos	Cédula	Duración (años)
VOCAL PRINCIPAL 1	ACUÑA MERA JAIME ARTURO	1704247103	3
VOCAL SUPLENTE 1	MOLINEROS MUELA FABIAN ARTURO	1710177559	3
VOCAL PRINCIPAL 2	CASTRO LLERENA JAQUELINE EMERITA	1708632920	3
VOCAL SUPLENTE 2	ALMEIDA ALMEIDA TERESA UVALDINA	1702623040	3
VOCAL PRINCIPAL 3	CORDOVA JUAN ARCESIO	1701805457	3
VOCAL SUPLENTE 3	RAMOS LOPEZ ALDO FERNANDO	1710580521	3
VOCAL PRINCIPAL 4	GONZALEZ GONZALEZ MELCHOR GERMANICO	1706653126	3
VOCAL SUPLENTE 4	VELOZ MOROCHO PEDRO MARIANO	1703648384	3
VOCAL PRINCIPAL 5	CARVAJAL FLORES FREDY ALFONSO	1710800929	3
VOCAL SUPLENTE 5	ANDRADE ABALCO PAULINA DEL PILAR	1706600598	3
VOCAL PRINCIPAL 6	AREVALO BOHORQUEZ ELIZABETH DEL ROCIO	1709100935	2

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ESTADOS FINANCIEROS**

AP1.5
1/5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COOPROGRESO LTDA."
AGENCIA SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS**

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSE)**

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

DISPONIBLE

FONDOS DISPONIBLES (8.047.819,81)

Caja 95.220,30

Bancos y otras instituciones financieras (8.146.241,62)

Efectos de cobro inmediato 3.201,51

EXIGIBLE

CARTERA DE CREDITOS NETA 11.233.200,63

CARTERA COMERCIAL VIGENTE 1.634.858,23

CARTERA CONSUMO VIGENTE 2.981.793,66

CARTERA VIVIENDA VIGENTE 913.121,36

CARTERA MICRO VIGENTE 5.382.133,77

CARTERA COMERCIAL QUE NO DEVENGAN
INTERES 19.362,80

CARTERA CONSUMO QUE NO DEVENGAN
INTERES 151.469,43

CARTERA VIVIENDA QUE NO DEVENGAN
INTERES 22.331,61

CARTERA MICRO QUE NO DEVENGAN INTERES 623.041,02

CARTERA COMERCIAL VENCIDA 77.331,86

CARTERA CONSUMO VENCIDA 119.935,92

CARTERA VIVIENDA VENCIDA 1.396,32

CARTERA MICRO VENCIDA 241.062,49

PROVISION DE CARTERA (934.637,84)

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ESTADOS FINANCIEROS**

AP1.5
2/5

CUENTAS POR COBRAR	159.899,37
INTERESES X COBRAR CARTERA	154.897,60
PAGOS X CUENTA DE CLIENTES	6.213,66
PROVISION PARA CUENT X COBRAR	(1.211,89)
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.345.280,19

ACTIVOS NO CORRIENTES

ACTIVO FIJO

ACTIVO DEPRECIABLE

PROPIEDADES Y EQUIPO	83.650,63
MUEBLES, ENSERES Y EQUIP.DE OF.	68.838,01
EQUIPOS DE COMPUTACION	34.780,93
UNIDADES DE TRANSPORTE	58.250,58
OTROS	7.005,60
(DEPRECIACION ACUMULADA)	(85.224,49)

TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	83.650,63
----------------------------------	------------------

OTROS ACTIVOS	4.517.791,67
----------------------	---------------------

TOTAL ACTIVO	7.946.722,49
---------------------	---------------------

PASIVO

PASIVOS CORRIENTES

OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3.074.282,85
------------------------------------	---------------------

DEPOSITOS A LA VISTA	1.307.419,03
DEPOSITOS A PLAZO	1.743.010,40
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	626,33
INTERESES POR PAGAR	28.495,71
RETENCIONES	10.171,36
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	(15.439,98)

TOTAL PASIVOS CORRIENTES	3.074.282,85
---------------------------------	---------------------

OTROS PASIVOS	2.969.658,76
----------------------	---------------------

TOTAL DEL PASIVO	6.043.941,61
-------------------------	---------------------

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ESTADOS FINANCIEROS**

AP1.5
3/5

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL 720.838,83

RESULTADOS 1.181.942,05

TOTAL DEL PATRIMONIO 1.902.780,88

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 7.946.722,49

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ESTADOS FINANCIEROS**

AP1.5
4/5

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "COOPROGRESO LTDA."
AGENCIA SANTO DOMINGO DE LOS COLORADOS
ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
(EXPRESADO EN DOLARES ESTADOUNIDENSE)**

INGRESOS

INGRESOS OPERACIONALES

INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.047.373,73
INTERESES POR CARTERA	2.047.373,73
INTERESES CAUSADOS	185.748,92
OBLIGACIONES CONB EL PUBLICO	175.936,97
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.811,95
MAR GEN NETO OPERACIONAL	1.861.624,81

INGRESOS POR SERVICIOS (neto)	150.661,45
SERVICIOS	6.468,84
RECUPERACION GASTOS COBRANZA	144.192,61
MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.012.286,26

PROVISIONES	533.922,59
CARTERA	510.118,50
CUENTAS POR COBRAR	23.804,09
MARGEN NETO FINANCIERO	1.478.363,67

GASTOS OPERACIONALES	495.867,76
GASTOS DE PERSONAL	291.670,46
HONORARIOS	303,36
SERVICIOS VARIOS	93.894,25
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	23.386,37
DEPRECIACIONES	18.407,69
AMORTIZACIONES	20.815,70
OTROS GASTOS	47.389,93
MARGEN DE INTERMEDIACION	982.495,91

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ESTADOS FINANCIEROS**

AP1.5
5/5

OTROS INGRESOS OPERACIONALES	792,79
MARGEN OPERACIONAL	983.288,70
OTROS INGRESOS	208.450,49
OTROS EGRESOS	9.797,14
UTILIDAD ANTES DE IMP. Y PART.	1.181.942,05

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
1/8



COOPROGRESO
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Reseña Histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “COOPROGRESO LTDA”, fue constituida mediante Acuerdo Ministerial del 26 de Junio de 1969, se rige por la Ley y el Reglamento de la Economía Popular y Solidaria; nació en la parroquia de Atahualpa, Provincia de Pichincha en Agosto de 1.969 con 32 socios, su afán fue el de contribuir al desarrollo económico del sector con soluciones financieras y cooperativistas que se fueron difundiendo en la parroquia de Pomasqui, esto permitió atraer nuevos socios interesados tanto en los créditos que ofertaba la cooperativa a tasas más bajas de las que ofrecía el mercado competitivo y también en la colocación del dinero en inversiones con atractivas tasas de interés, por lo que resultó imperiosa la necesidad de abrir una oficina en Pomasqui y que en poco tiempo se convirtió en la Matriz por la cantidad de socios y capitales colocados e invertidos; principalmente de los transportistas y trabajadores de las minas de materiales de construcción del sector. La actividad financiera de la cooperativa empezó a difundirse y es por esto que en la actualidad cuenta con 19 agencias en todo el país.

Nombre de la organización

Cooperativa De Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Misión

Servir y satisfacer a nuestros socios y clientes con productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo los principios cooperativos y de responsabilidad social.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

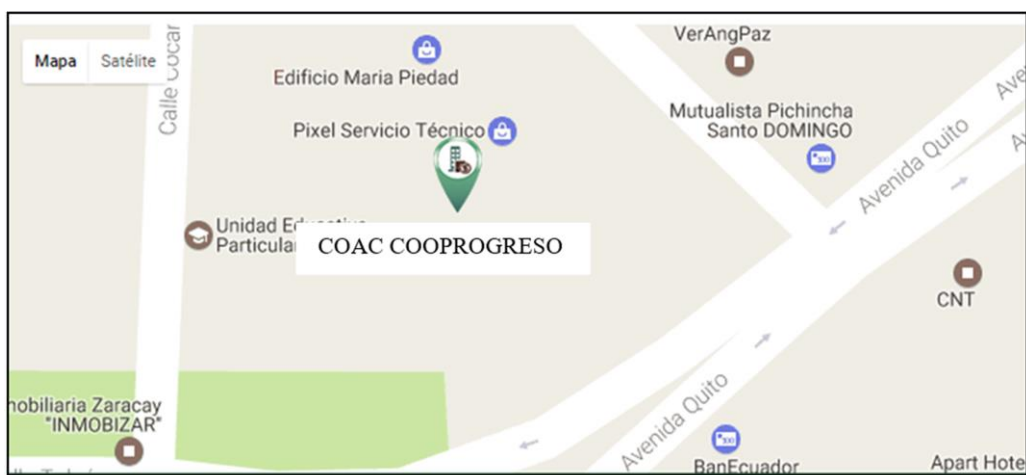
AP2.1
2/8

Visión

Ser sustentables en el sistema financiero popular y solidario con generación de valor social, ambiental y económico de sus asociados y de la comunidad a través de productos y servicios innovadores.

Ubicación Geográfica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso” Ltda., se encuentra ubicada en la Av. Tsáchila y Padres Dominicos, frente al Parque Central, Teléfonos: (02) 2760-726 / 2757-485 ext. 1502, Celular: 0986061699.E-mail: szambrano@cooprogreso.fin.ec



Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
3/8

Valores

- ✓ Ayuda mutua.
- ✓ Responsabilidad.
- ✓ Equidad.
- ✓ Solidaridad

Principios

La cooperativa, en el ejercicio de sus actividades, además de los principios constantes en la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y las prácticas de buen gobierno cooperativo; cumplirá con los siguientes principios universales del cooperativismo:

1. Membrecía abierta y voluntaria;
2. Control democrático de los socios;
3. Participación económica de los socios;
4. Autonomía e independencia;
5. Educación, formación e información;
6. Cooperación entre cooperativas;
7. Compromiso con la comunidad;

La cooperativa no concederá privilegios a ninguno de sus socios, ni aún a pretexto de ser directivo, fundador o benefactor, ni los discriminará por razones de género, edad, etnia, religión o de otra naturaleza.

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
4/8

Objetivos

1. Fomentar a los socios mejores condiciones para el trabajo y el aumento de la producción mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;
2. Fomentar el ahorro de sus socios y de la comunidad;
3. Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa;
4. Promover la relación de integración con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
5. Procurar fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo institucional y de sus socios;
6. Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa tendiente a su consolidación y desarrollo;
7. Promover el intercambio de saberes y experiencias, fortaleciendo los valores humanos y sociales así como la ética y justicia social; y,

Productos y Servicios

- ✓ Cuentas de Ahorro
- ✓ Créditos
- ✓ Inversiones
- ✓ Tarjetas de Crédito
- ✓ Otras Tarjetas Cooprogreso
- ✓ Beneficios Médicos para Socios
- ✓ Seguros y Asistencias
- ✓ Pago de Servicios

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
5/8

Actividades

La cooperativa podrá efectuar todo acto lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social y las operaciones autorizadas a las entidades financieras, especialmente las siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, finanzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional, en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. Conceder sobregiros ocasionales;
11. Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
12. Emitir Obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
6/8

13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos; las cuatro últimas, previa autorización expresa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Logotipo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”



Página Web

<http://www.cooprogreso.fin.ec/>

Información Legal

- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía popular y solidaria
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley de Seguridad Social.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno
- ✓ Estatuto propio.
- ✓ Reglamento Interno.
- ✓ Otras Normas del ente regulador pertinente.

Elaborado por: **J.G.M.P**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP1
7/8

Principales Directivos

DIRECTIVOS	
CARGO	NOMBRES
Representante Legal (Gerente)	Muñoz López Washington Stalin
Presidente	Rivera Jarrin Juan Carlos
Gerente Subrogante	Urbina Poso Andrés Julián
Secretario	Erazo Luis Ernesto
Presidente Consejo De Vigilancia	Guadalupe Usca Jorge Aníbal

Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

Segmento

En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015, en la que establece:

Norma para la segmentación de las entidades del sector financiero popular y solidario

Artículo 1.- Las entidades del sector financiero popular y solidario de acuerdo al tipo y al saldo de sus activos se ubicarán en los siguientes segmentos

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORMACIÓN GENERAL**

AP2.1
8/8

SEGMENTO	ACTIVOS (USD)
1	Mayor a 80'000.000,00
2	Mayor a 20'000.000,00 hasta 80'000.000,00
3	Mayor a 5'000.000,00 hasta 20'000.000,00
4	Mayor a 1'000.000,00 hasta 5'000.000,00
5	Hasta 1'000.000,00
	Cajas de Ahorro, bancos comunales y cajas comunales

Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera resolución No. 038-2015-F

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” pertenece al Segmento 1 ya que cumple con tener activos que sobre pasan los \$ 80'000.000,00.

Elaborado por: J.G.M.P.

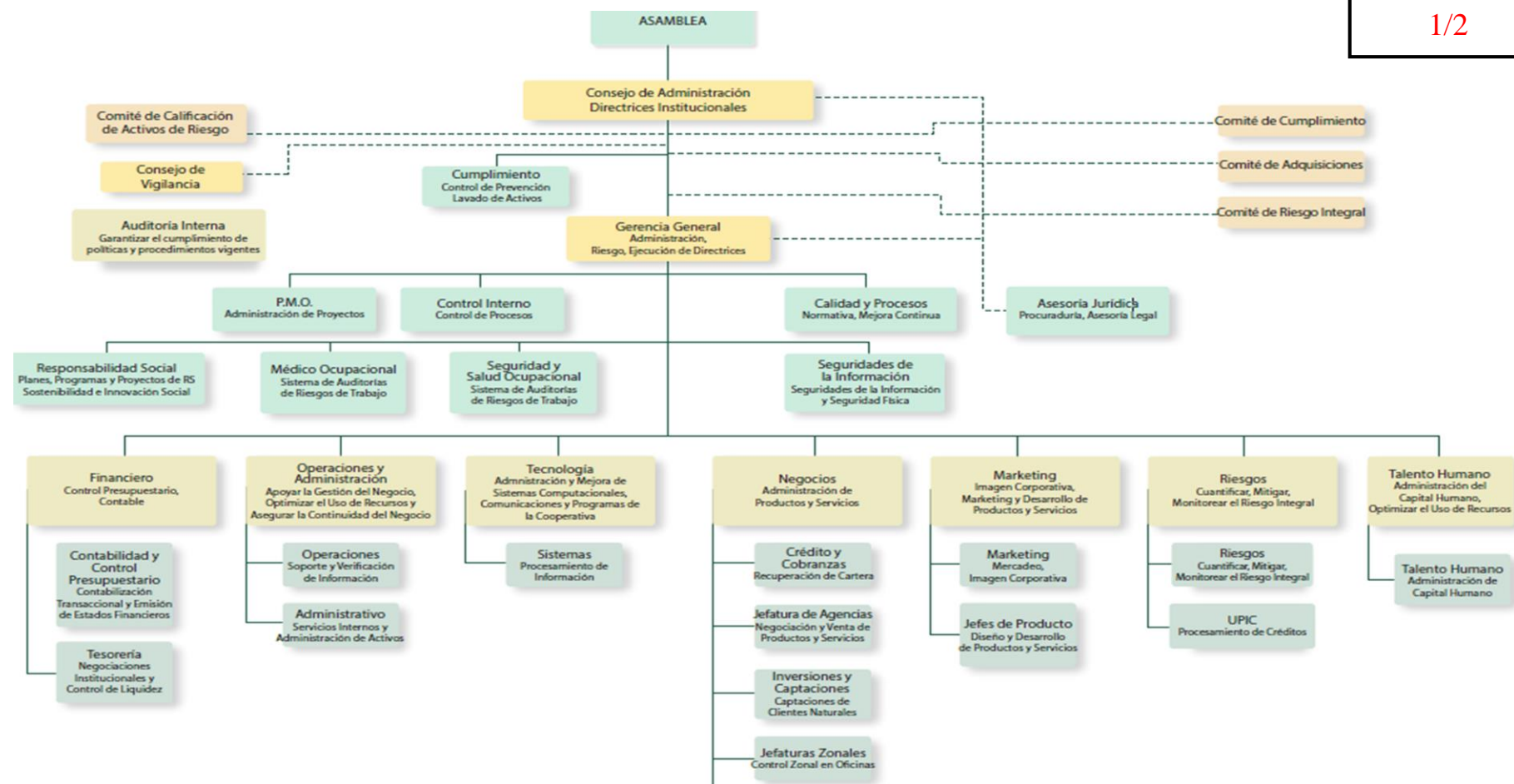
Fecha: 22/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016

Estructura funcional de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.”

AP2.2
1/2



Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: J.G.M.P.

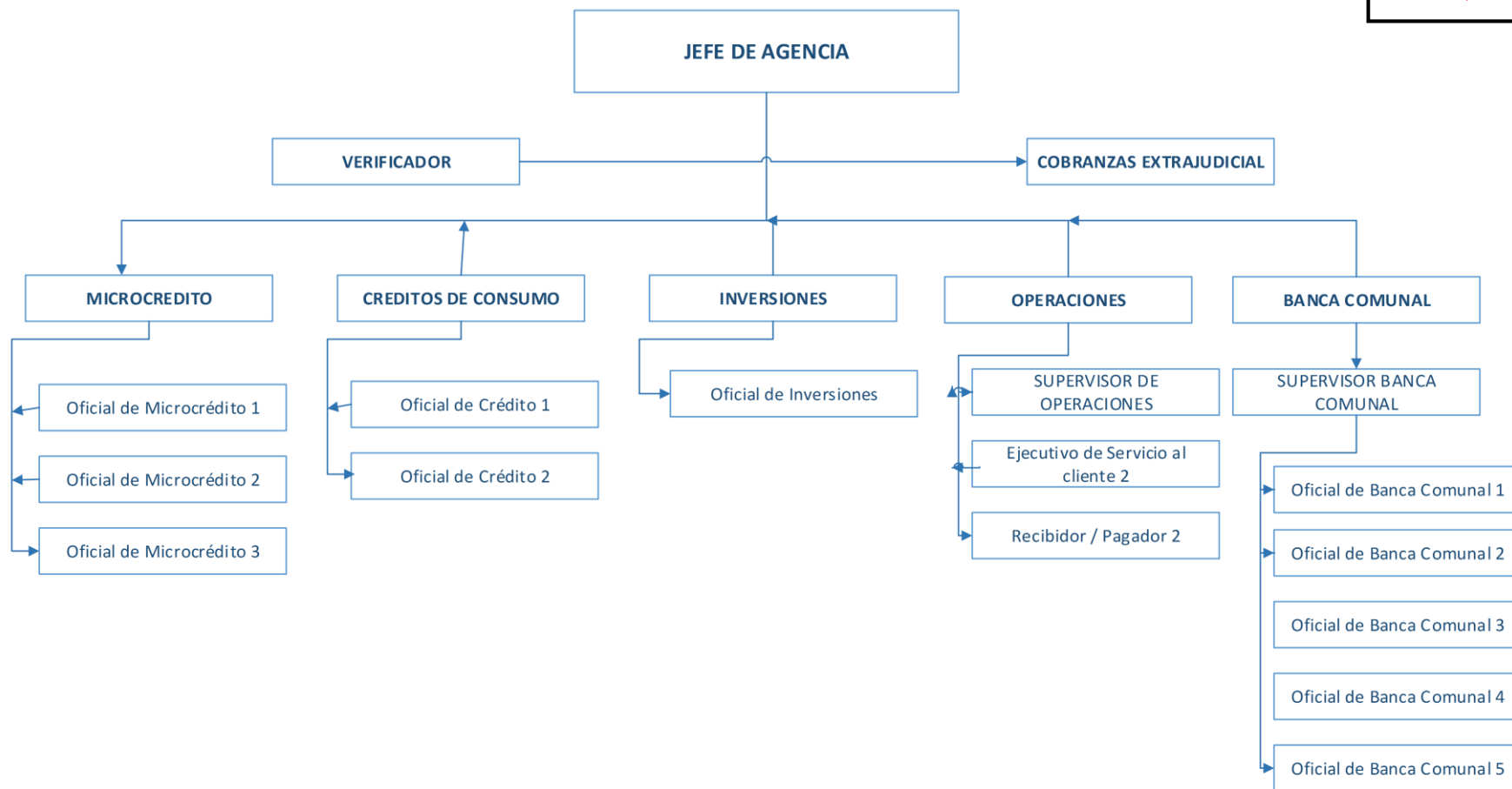
Fecha: 22/08/2016

Revisado por: AP.R.

Fecha: 05/09/2016

Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.”

AP2.2
2/2



Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: AP.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PERSONAL AGENCIA SANTO DOMINGO**

AP2.3
1/1

PERSONAL DE LA AGENCIA SANTO DOMINGO

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
Zambrano Castro Sully Kimberly	Jefe de Agencia
Rada Morante Maryorie Del Roció	Supervisor Operativo
Mera Pazmiño Edwin Bolívar	Supervisor Comunal
Acosta Tayo Viviana Sofía	Ejecutivo Servicio al Cliente
Zambrano Gómez Jessica Patricia	Ejecutivo Servicio al Cliente
Chamorro Rivera Cristian Michael	Notificador Verificador
Villarreal Bonilla Saira Yadira	Oficial de Consumo
Zambrano Enríquez Miguel Antonio	Oficial de Consumo
Calero Fiallo Álvaro Víctor Hugo	Oficial de Inversiones
Cruz Carrera Dany Fernando	Oficial Microcrédito
Cunalata Bungacho Silvio Patricio	Oficial Microcrédito
Samaniego Mendoza Frank Jonathan	Oficial Microcrédito
Hurtado Tandazo Oscar Iván	Oficial Comunal
Porras Cevallos Darwin Geovanny	Oficial Comunal
Puco Toasa José	Oficial Comunal
Rivas Cruz Ruth Alexandra	Oficial Comunal
Yulan Ureña Cristóbal Antonio	Oficial Comunal
Chávez Ve Ra Edwin Javier	Oficial Extrajudicial
Mariño Zabala Alexandra Lisbeth	Recibidor-Pagador

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE MARCAS**

AP3
1/1

Hoja de Marcas

N-º	MARCA	CONCEPTO
1	¥	Confrontado con libros
2	§	Cotejado con documento
3	£	Comparado en auxiliar
4	=	Sumas verificadas
5	Σ	Sumatoria Total
6	©	Conciliado
7	≠	Diferencias
8	β	Falta documento
9	&	Sobrante
10	F	Faltante
11	€	Error en registro
13	μ	Pagos no registrados
16	√	Revisado
17	H	Hallazgo

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **AP.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
HOJA DE REFERENCIAS**

AP4
1/1

Hoja de Referencias

ABREVIATURAS	SIGNIFICADO
AP	Archivo permanente
AC	Archivo corriente
PA	Programas de auditoría
CCI	Evaluación del control interno
HA	Hoja de hallazgos
IA	Informe de auditoría
ET	Entrevista
ICI	Informe de control interno
AMI	Ambiente Interno
EVR	Evaluación de riesgos
EOB	Establecimiento de Objetivos
RAR	Respuesta a los Riesgos
IDE	Identificación de Eventos
ACC	Actividades de Control
IFC	Información y Comunicación
SUP	Supervisión
J.G.M.P.	Jessica Gabriela Murillo Pogo
A.P.R.	Alberto Patricio Robalino
V.O.C.V.	Víctor Oswaldo Cevallos Vique

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **AP.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

AP5
1/2

PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA FINANCIERA

Organización: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Naturaleza del trabajo: Auditoría Financiera

Período: Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

Objetivo General:

Desarrollar las fases de la auditoría siguiendo los procedimientos de cada fase con el fin de detectar errores significativos que pudieran existir en el ámbito financiero y de control interno para emitir un informe final que contenga conclusiones y recomendaciones que le permitan a la cooperativa corregir las falencias detectadas.

Objetivos Específicos:

- ✓ Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa mediante la materialidad de sus cuentas para comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✓ Evaluar el control interno por el método COSO II, mediante la aplicación de cuestionarios para detectar eventos potenciales que pueden afectar cumplimiento de los objetivos institucionales.
- ✓ Emitir una opinión objetiva de la situación financiera de la Cooperativa mediante la aplicación de indicadores financieros para determinar variaciones significativas que pudieran existir.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **AP.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

AP4
1/2

No.	PROCEDIMIENTO	REF P/T	RESPON SABLE	FECHA
FASE I PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
1	Realice la propuesta de auditoría	PPA	J.G.M.P.	22/08/2016
2	Presente el contrato de auditoría	CA	J.G.M.P.	23/08/2016
3	Presente una notificación de inicio de la auditoría	NIA	J.G.M.P.	24/08/2016
4	Realice un memorándum de planificación de la auditoría	MPA	J.G.M.P.	25/08/2016
5	Visite las Instalaciones de la cooperativa	VI	J.G.M.P.	26/08/2016
6	Entreviste a la Gerente de la Sucursal	ENT	J.G.M.P.	26/08/2016
7	Realice el Informe de Planificación Preliminar	IPP	J.G.M.P.	27/08/2016
FASE I PLANIFICACIÓN ESPECIFICA				
8	Establezca el Rango de Calificación de los Cuestionarios de Control Interno	RCC	J.G.M.P.	28/08/2016
9	Evalúe el Control Interno por el Método Coso II	ECI	J.G.M.P.	28/08/2016
10	Determine la Materialidad de las cuentas a partir del Análisis Financiero Vertical	MC	J.G.M.P.	01/09/2016
11	Realice el Informe de Planificación Específica	IPE	J.G.M.P.	02/09/2016
FASE II EJECUCIÓN				
12	Elabore el programa específico de auditoría de la Auditoría Financiera	PAAF	J.G.M.P.	05/09/2016

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: **AP.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA DE AUDITORÍA**

AP4
2/2

Nº	PROCEDIMIENTO	RE F. P/	RESPON SABLE	FECHA
13	Analice la cuenta del Disponible	A	J.G.M.P.	06/09/2016
14	Analice la cuenta del Exigible	B	J.G.M.P.	12/09/2016
15	Analice la cuenta de Pasivos	AA	J.G.M.P.	19/09/2016
16	Analice la cuenta de Ingresos	X	J.G.M.P.	26/09/2016
17	Analice la cuenta de Gastos	Y	J.G.M.P.	03/10/2010
18	Realice Indicadores Financieros	IF	J.G.M.P.	04/10/2010
19	Realice Hoja de Ajustes y/o reclasificación	HA/R	J.G.M.P.	06/10/2010
20	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	J.G.M.P.	07/10/2010
FASE III INFORME FINAL				
21	Realice el informe final de la Auditoría Financiera	IFAF	J.G.M.P.	10/10/2016

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 22/08/2016

Revisado por: AP.R.

Fecha: 05/09/2016

4.2.2. Archivo Corriente



ARCHIVO CORRIENTE

TIPO DE EXÁMEN:	Auditoría Financiera
ENTE AUDITADO:	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.
PERIÓDO:	Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
DIRECCIÓN:	Santo Domingo de lo Tsáchilas

FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

PROPUESTA DE AUDITORÍA FINANCIERA

Santo Domingo, 22 de agosto del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”

Presente. –

De mi consideración:

En acuerdo con petición verbal, me es grato presentarle la siguiente propuesta de auditoría financiera, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas para el período 2015, la cual he preparado tomando en cuenta el alcance de la Auditoría Financiera, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y demás disposiciones legales que regulan a la Cooperativa.

1. Objetivos

- ✓ Determinar de la razonabilidad de los estados financieros por el período comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015 mediante la materialidad de sus cuentas para comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✓ Evaluar el control interno por el método COSO II, mediante la aplicación de cuestionarios con el fin de detectar eventos potenciales que pueden afectar cumplimiento de los objetivos institucionales.
- ✓ Conocer la situación económica actual de la cooperativa mediante la aplicación de indicadores financiero para determinar variaciones significativas que pudieran existir.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

2. Naturaleza

La naturaleza del trabajo a realizar es la ejecución de una Auditoría Financiera

3. Alcance

La auditoría financiera se hará de acuerdo con las prescripciones legales, pronunciamientos profesionales y las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, en consecuencia incluirá todas las pruebas que sean necesarias y oportunas.

Las pruebas serán de carácter selectivas suficientes, para obtener una seguridad razonable en cuanto a que la información que contienen los registros contables principales de la cooperativa y otros datos fuente de evidencia suficiente con las cuales se pueda justificar el informe.

4. Período

El período a auditar está comprendido desde el 01 de enero al 31 de Diciembre del 2015.

5. Metodología del trabajo

5.1 Planeación

Consiste en la comprensión de las actividades de la institución y los procesos contables. Además, estas actividades implican reunir información que permita evaluar el riesgo y desarrollar un plan de auditoría adecuado.

5.2 Ejecución de la Auditoría

Se revisará los Estados de la Situación Financiera y de Resultados para determinar:

- ✓ La razonabilidad de sus cuentas.
- ✓ La situación financiera de la cooperativa.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

5.3 Comunicación de Resultados

Al final del proceso de auditoría financiera se presentará un informe en el cual constaran las conclusiones y recomendación de los hallazgos encontrados.

6. Términos del Convenio

- ✓ Se actuará como profesional independiente, sin limitación de tiempo ni horario, pero con toda la amplitud que sea necesaria.
- ✓ La auditoría financiera será efectuada por un contador público profesional bajo su dirección.
- ✓ Para el desarrollo de la auditoría financiera, la cooperativa se compromete a mantener los documentos y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables y al suministro de cuanta información sea necesaria para el cumplimiento de nuestras obligaciones.
- ✓ Para la prestación de un mejor servicio, conformaremos un grupo de trabajo que por su experiencia profesional, por su participación en trabajos similares, además de sus conocimientos, garantice resultados eficientes y objetivos. Los mismos que a continuación se detallan:

EQUIPO DE TRABAJO	
Jefe de Equipo	Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor	Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique
Auditor Junior	Jessica Gabriela Murillo Pogo

Anticipo a la presente mis más sinceros agradecimientos.

Atentamente,

Dr. Patricio Robalino
SUPERVISOR DE J.M AUDITORES IND.

Jessica Murillo
AUDITORA DE J.M AUDITORES IND.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

CONTRATO DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORIA FINANCIERA

Comparecen a la celebración del presente contrato por una parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, domiciliada en la ciudad de Santo Domingo, con RUC # 1790451801001 representada por la Ing. Zambrano Castro Sully Kimberly a quién en adelante y para efectos del presente contrato se le denominara **CONTRATANTE**; y por parte J.M AUDITORES INDEPENDIENTES, la auditora Murillo Pogo Jessica Gabriela con C.I. # 1723998652, con domicilio principal en la ciudad de Santo Domingo de Tsáchilas debidamente autorizada de sus propios derechos, a quien en adelante se les denominará **CONTRATISTA**; hemos celebrado el contrato de prestación de servicios profesionales de Auditoría Integral que se regirá por las siguientes cláusulas:

Primera – Objeto: La contratista de J.M AUDITORES INDEPENDIENTES se obliga a cumplir la labor de Auditoría Financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del cantón Santo Domingo, provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, por el período 2015, de acuerdo por lo establecido en la Ley y en un todo de conformidad con la propuesta que presentó la Contratante, que para el efecto de descripción de funciones se considera incorporada al presente contrato.

Segunda – Duración: El presente contrato está, comprendido desde el mes de julio del 2016 y a Marzo del 2017, entendiéndose el período sobre el cual se ejecutará el trabajo el año calendario comprendido entre el 1 de Enero al el 31 de diciembre del 2015.

Tercera – Valor y Forma de Pago: La contratante reconocerá a la contratista independiente, como precio de este contrato y por la sola prestación de servicios descritos en la propuesta de que trata la Cláusula Primera de este documento, los honorarios se pagaran en dólares Americanos.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Cuarto – Designaciones: Para el correcto cumplimiento de sus funciones, la contratista de J.M AUDITORES INDEPENDIENTES designaran a las personas que habrán de cumplir con las obligaciones que por este contrato asume, las cuales deben llenar los requisitos que para este tipo de funcionarios exige la ley, entre estas personas y la contratante no existirá ninguna relación de carácter laboral, y por ende, el pago de sus salarios y demás prestaciones sociales es responsabilidad exclusiva de la contratista independiente.

Quinta – Obligaciones del Contratante: Además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, la Contratante se compromete a: a) Prestarle toda colaboración que soliciten la contratista independiente facilitándole todos los documentos o informes para que se requieran para el correcto cumplimiento de sus funciones; b) En caso de documentos que deban ser revisados y/o certificados por la contratista para su posterior presentación a entidades oficiales o particulares, La Contratante se obliga a entregar dichos documentos a la contratista con no menos de cinco (5) días hábiles de anticipación a la fecha de vencimiento de su presentación.

Parágrafo: En caso de incumplimiento de cualesquiera de estas obligaciones por parte de la contratante, en especial la contenida en el literal b) de ésta cláusula, la Contratista de J.M AUDITORES INDEPENDIENTES no será responsable por demoras en la presentación de los documentos a las autoridades que lo requieran, pudiendo, además dejar constancia de las salvedades que consideren oportunas y quedando absolutamente libre de responsabilidad por errores u omisiones en que hayan incurrido el Contratante al diligenciar los documentos respectivos.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Sexta – Obligaciones de los Contratistas Independientes: La Contratista se obliga únicamente y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al Contratante y son los que corresponden a la auditoría financiera.

Séptima – Lugar de Presentación del Servicio: El servicio contratado por la contratante se prestará en la ciudad de Santo Domingo y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presentan circunstancias que lo requieran.

Octava – Domicilio Contractual: Para todos los efectos las partes acuerdan que sea en el domicilio contractual la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas.

Novena – Terminación del Contrato: Sin perjuicio de lo dispuesto en la cláusula segunda de este documento, el Contratante podrá dar por terminado este contrato en forma unilateral.

Décima – Dotaciones y Recursos: La Contratante facilitará a su coste a la contratistas de J.M AUDITORES INDEPENDIENTES el espacio físico, así como los elementos necesarios requeridos para el desempeño de su labor, tales como equipo de cálculo, mesas, sillas, etc.

Décima Primera – Autonomía de la Contratista: En el desarrollo del presente contrato de prestación de servicios profesionales de auditoría financiera, la Contratista actúa como tal, realizando la labor encomendada con libertad y autonomía técnica y directiva.

Décima Segunda – Gastos: Los gastos en que se incurra como consecuencia de la celebración del presente contrato, como el pago del impuesto, publicaciones, etc., sea sufragados por partes iguales entre los contratantes.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Otros: Las partes dejan constancia de que, por razón de definición de los esquemas operativos, este contrato se firma a la fecha.

Para constancia se firma en la ciudad de Santo Domingo de los Tsáchilas, a los 23 días del mes de Agosto del 2016.

Contratante
COAC "COOPROGRESO LTDA."
C.I. 1718205550

Contratista
J.M AUDITORES INDEPENDIENTES
C.I. 1723998652

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Santo Domingo, 24 de agosto del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”

Presente.-

De mis consideraciones:

Por medio de la presente, y en calidad de Jefe de Equipo de Auditoría, me permito comunicar a usted que se dará inicio al examen de los Estados Financieros por el período 2015 de la Cooperativa, conforme al contrato de auditoría y propuesta de auditoría. Solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera, cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado.

Las condiciones bajo las cuales se efectuará el examen son las siguientes:

- ✓ Tipo de examen: Auditoría a los Estados Financieros
- ✓ Período: 1 de enero al 31 de diciembre del 2015

Objetivo de la auditoría: Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la Cooperativa por el período comprendido del 01 de Enero al 31 de diciembre de 2015; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 24/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Equipo de Trabajo: Para la ejecución de la auditoría financiera se ha conformado el siguiente equipo:

Jefe de Equipo	Dr. Alberto Patricio Robalino
Supervisor	Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique
Auditor Junior	Jessica Gabriela Murillo Pogo

Atentamente,

Dr. Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Recibí conforme: _____

C.I.: _____

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 24/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

MEMORANDUM DE PLANIFICACIÓN**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”****AUDITORÍA FINANCIERA****PERÍODO 2015****Motivo de la auditoría**

La presente Auditoría Financiera se la realiza en cumplimiento al programa de graduación de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría (CPA) de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.

Se emitió una propuesta con la fecha 22 de agosto del 2016, para realizar la Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, Cantón Santo Domingo, ante la cual, la gerente de dicha organización, dio la autorización correspondiente para efectuar el examen.

Objetivos del examen**Objetivo General**

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, periodo 2015 para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de los recursos de la organización.

Objetivos Específicos

- ✓ Realizar el reconocimiento de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.” y evaluar el control interno, mediante la visita preliminar y evaluación del control interno por el método COSO II para desarrollar las fases de la auditoría.
- ✓ Elaborar los papeles de trabajo que sean necesarios, mediante técnicas y procedimientos de auditoría, para evidenciar la elaboración de la auditoría financiera.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

- ✓ Emitir un informe de Auditoría mediante los hallazgos encontrados para emitir conclusiones y recomendaciones que le permitan a la cooperativa tomar acciones correctivas pertinentes.

ALCANCE DEL EXAMEN

El período a examinar comprende del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, período dentro del cual se evaluará la naturaleza, extensión y legalidad de los registros, mediante aplicación de las pruebas de auditoría que están previstas en los programas de trabajo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.

BASE LEGAL

A continuación, se detalla la normativa legal que regula su normal funcionamiento:

- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía popular y solidaria
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Código de Trabajo y Ley de Seguridad Social.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Estatuto propio y Reglamento Interno.
- ✓ Otras Normas relativa a la operatividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y del ente regulador pertinente.

Segmento de la Cooperativa

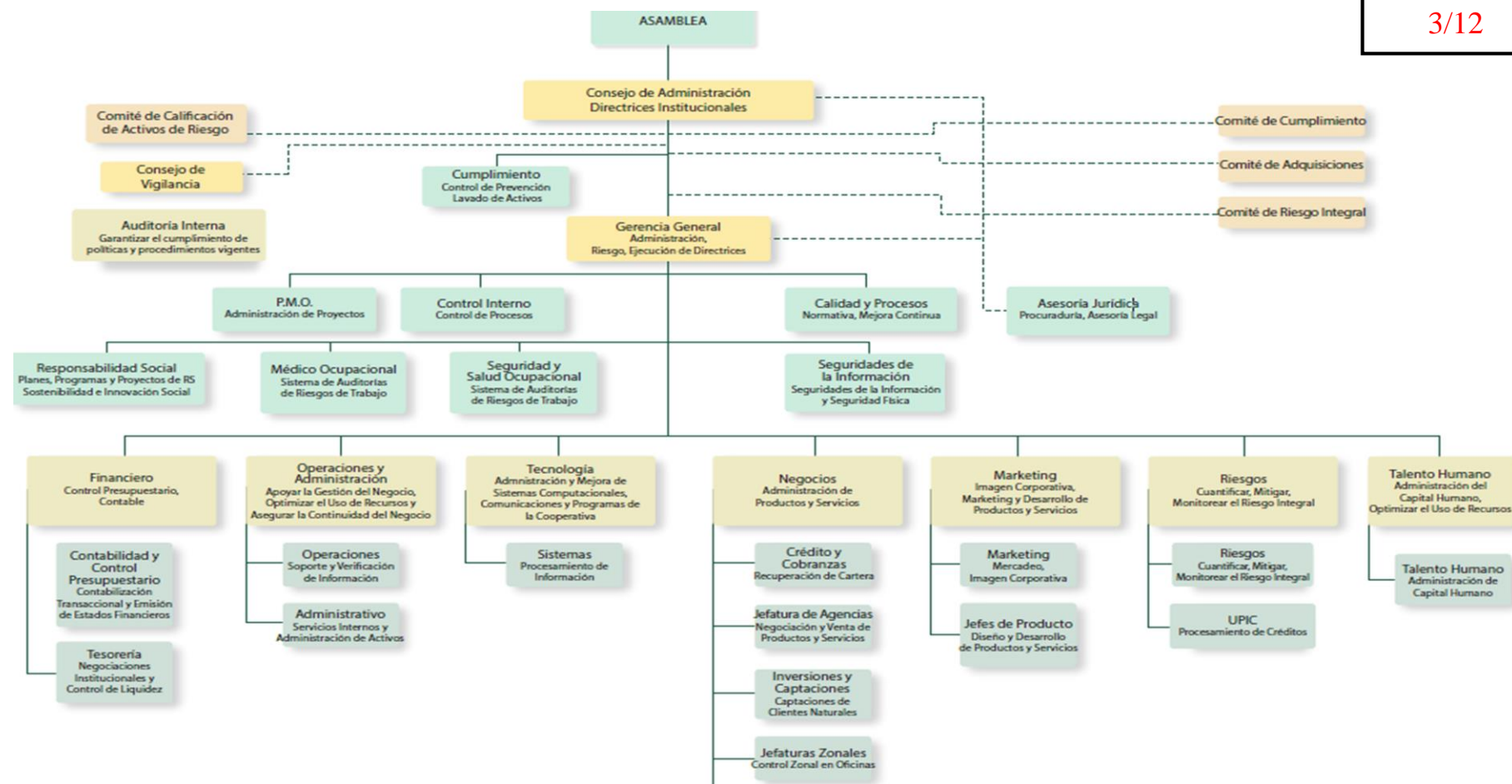
En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015 y en cumplimiento a dicha resolución la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” se ubica por sus activos en el Segmento 1.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

ESTRUCTURA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA

MP
3/12



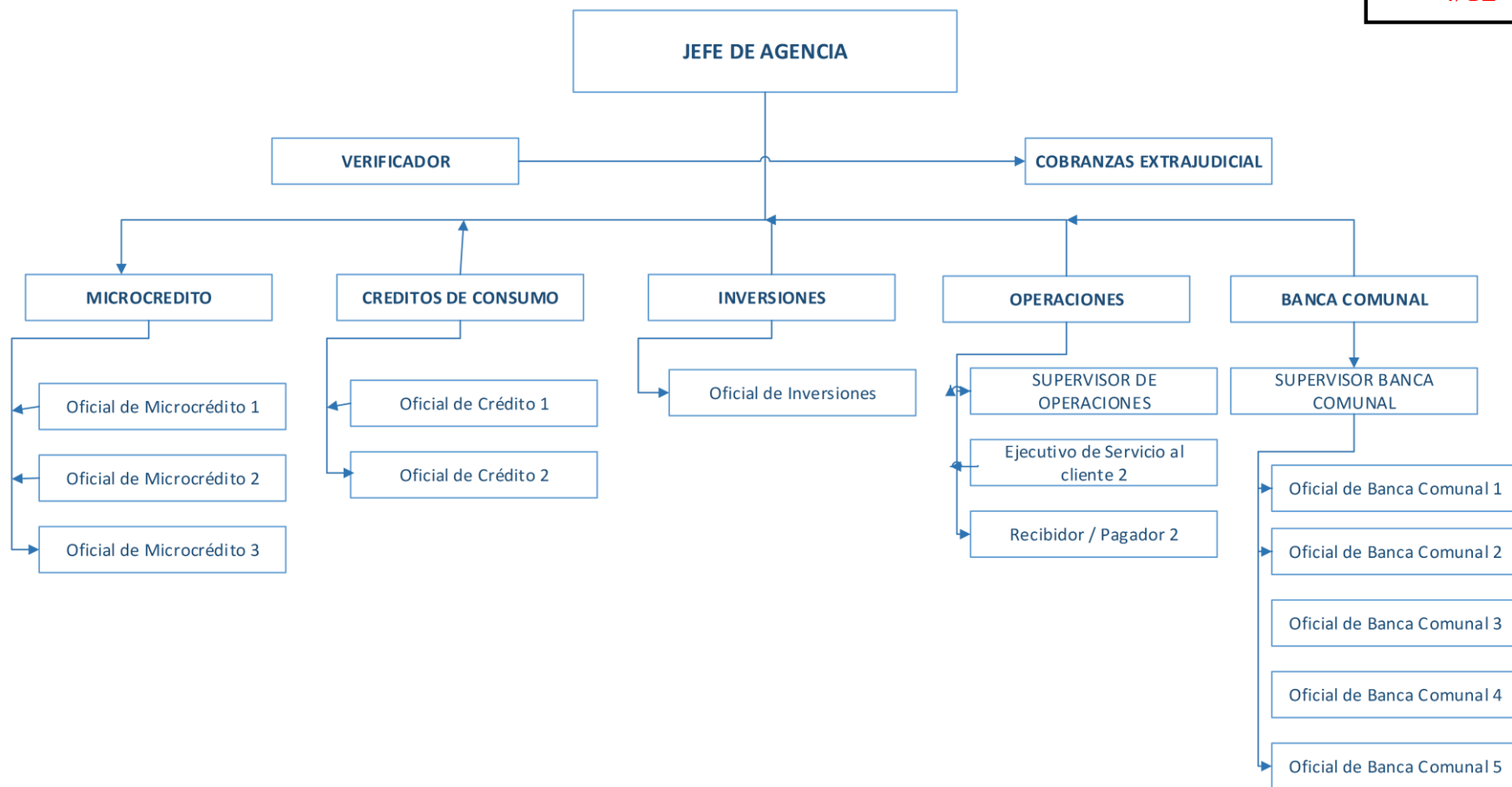
Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Organigrama de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.”

MP
4/12



Elaborado por: Jessica Murillo

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 25/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016

Misión, Visión

Misión

Servir y satisfacer a nuestros socios y clientes con productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo los principios cooperativos y de responsabilidad social.

Visión

Ser sustentables en el sistema financiero popular y solidario con generación de valor social, ambiental y económico de sus asociados y de la comunidad a través de productos y servicios innovadores.

Objetivos institucionales

1. Fomentar a los socios mejores condiciones para el trabajo y el aumento de la producción mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;
2. Fomentar el ahorro de sus socios y de la comunidad;
3. Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa;
4. Promover la relación de integración con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
5. Procurar fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo institucional y de sus socios;
6. Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa tendiente a su consolidación y desarrollo;
7. Promover el intercambio de saberes y experiencias, fortaleciendo los valores humanos y sociales así como la ética y justicia social; y,
8. Promover la integración entre sus socios generando espacios culturales, deportivos, académicos y sociales.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Actividades de la Cooperativa

La cooperativa podrá efectuar todo acto lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social y las operaciones autorizadas a las entidades financieras, especialmente las siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, finanzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional, en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. Conceder sobregiros ocasionales;
11. Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
12. Emitir Obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos; las cuatro últimas, previa autorización expresa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Personal de la Agencia Santo Domingo

NOMBRES Y APELLIDOS	CARGO
Zambrano Castro Sully Kimberly	Jefe de Agencia
Rada Morante Maryorie Del Roció	Supervisor Operativo
Mera Pazmiño Edwin Bolívar	Supervisor Comunal
Acosta Tayo Viviana Sofía	Ejecutivo Servicio al Cliente
Zambrano Gómez Jessica Patricia	Ejecutivo Servicio al Cliente
Chamorro Rivera Cristian Michael	Notificador Verificador
Villarreal Bonilla Saira Yadira	Oficial de Consumo
Zambrano Enríquez Miguel Antonio	Oficial de Consumo
Calero Fiallo Álvaro Víctor Hugo	Oficial de Inversiones
Cruz Carrera Dany Fernando	Oficial Microcrédito
Cunalata Bungacho Silvio Patricio	Oficial Microcrédito
Samaniego Mendoza Frank Jonathan	Oficial Microcrédito
Hurtado Tandazo Oscar Iván	Oficial Comunal
Porras Cevallos Darwin Geovanny	Oficial Comunal
Puco Toasa José	Oficial Comunal
Rivas Cruz Ruth Alexandra	Oficial Comunal
Yulan Ureña Cristóbal Antonio	Oficial Comunal
Chávez Ve Ra Edwin Javier	Oficial Extrajudicial
Mariño Zabala Alexandra Lisbeth	Recibidor-Pagador

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

Políticas Generales

- 1) El Contador General aplicará lo establecido en las disposiciones legales, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, así como lo dispuesto por Organismos de Control y políticas contables de la Cooperativa, que no se contrapongan con disposiciones legales vigentes, de manera que, los estados financieros cumplan con todos los requerimientos pertinentes.
- 2) El Contador General asegurará que los estados financieros reflejen el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y que provean información que sea relevante, confiable, razonable, exacta y oportuna para toma de decisiones de los usuarios, de tal manera que:
 - i. presenten fielmente los resultados y posición financiera de la cooperativa;
 - ii. reflejen la realidad económica de los eventos y transacciones y no simplemente la forma legal;
 - iii. sean neutrales, esto es libre de prejuicios; y,
 - iv. estén completos en todos los aspectos importantes.
- 3) El Contador General será el responsable legal del registro de las operaciones de la Cooperativa, desde la elaboración de los comprobantes, documentos, registros y archivos de las transacciones, hasta la formulación de estados financieros y demás informes para su correspondiente análisis, interpretación y consolidación contable, además será responsable de poner en conocimiento de la Administración oportunamente la información.
- 4) Los Activos, Pasivos, Patrimonio, Ingresos, Gastos, Contingentes y Cuentas de Orden deberán registrarse contablemente de acuerdo a lo que establece el Catálogo Único de Cuentas emitido por el Organismo de Control.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016

- 5) Todas las actividades relacionadas con la Gestión de los Procesos Contables deben regirse a los procedimientos de este manual.
- 6) El Contador General será el responsable de dar cumplimiento a las disposiciones emitidas por el Servicio de Rentas Internas, y de poner en conocimiento de la Administración oportunamente las disposiciones en mención.
- 7) El Departamento de Contabilidad será el responsable de mantener el archivo de la documentación contable actualizado y ordenado.

Políticas Específicas

➤ Elaboración y análisis de estados financieros

- 1) Es responsabilidad del Contador General la parametrización contable del módulo de contabilidad.
- 2) Los comprobantes contables manuales serán autorizados por el Contador General o por la persona que él designe.
- 3) Se mantendrá un control de las sumillas (Anexo 3) de las personas que elaboran los comprobantes contables manuales y de las personas que autorizan los mismos.
- 4) En los comprobantes contables deberán constar las firmas de responsabilidad: tanto de la persona que elabora como de la persona que autoriza en el departamento de contabilidad.
- 5) La Información Financiera y las estructuras que se remiten al Organismo de Control serán elaboradas en base a lo que establece el Manual de Estructuras publicado en la página web www.superban.gob.ec.
- 6) La Información Financiera y las estructuras que se remiten al Organismo de Control serán enviadas en los plazos previstos en el Mapa Informático del Catálogo Único de Estructuras y Reportes publicado en la página Web www.superban.gob.ec.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

- 7) Los accesos al Módulo de Contabilidad, únicamente, serán proporcionados por el Subcontador previa aprobación del Contador General.
- 8) Los usuarios del módulo de contabilidad serán los responsables de las transacciones que se procesan con su login y password de acceso.
- 9) Es responsabilidad del Contador General presentar a la Gerencia General la Conciliación Tributaria previo al cierre de cada ejercicio económico.
- 10) La creación de cuentas contables en el sistema será responsabilidad del Contador General o de la persona que él designe, y se realizará por disposiciones del Organismo de Control o necesidades internas.
- 11) La creación de cuentas contables será puesta a conocimiento de los usuarios del Módulo de Contabilidad.
- 12) Los datos para la contribución al Organismo de Control, deben ser entregados a este Organismo, dentro del plazo establecido en la resolución que publique la Superintendencia de Compañías en su página Web.
- 13) El cálculo y contribución para el Organismo de Control se realizará semestralmente de acuerdo a lo dispuesto en la Ley General de Instituciones del Sistema financiero.
- 14) La clave de acceso para el envío de información al Organismo de Control es custodiada por la persona responsable de enviar balances diarios y estructuras.
- 15) Es responsabilidad del Contador General o de la persona que él designe la revisión diaria de los comprobantes contables manuales.
- 16) La calificación de otros activos de riesgo se realizará trimestralmente, conforme a lo normado por el Organismo de Control.
- 17) La transferencia por contribución a la COSEDE, se realizará hasta el quinto día de cada mes a la cuenta que mantiene esta corporación en el BCE.
- 18) Para la validación de la estructura del balance sectorizado por parte del BCE, se enviará al mismo tiempo la estructura B13 al Organismo de Control.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016

- 19) Será responsabilidad del Contador General previo a la elaboración del Patrimonio Técnico verificar la existencia de modificaciones al cálculo del Patrimonio Técnico por parte del Órgano de Control.
- 20) El Departamento Contable deberá enviar los pasivos inmovilizados al INFA y a la COSEDE de acuerdo a lo dispuesto a los Organismos de Control.
- 21) Establecer la dinámica contable a utilizarse en la implementación de un nuevo proceso o producto.

➤ **Racionalización y control de cuentas contables**

- 1) Las pruebas departamentales, su elaboración y depuración serán responsabilidad de las Áreas respectivas.
- 2) Las pruebas departamentales deberán ser entregadas al Departamento de Contabilidad: físicamente en forma trimestral y en medios magnéticos en forma mensual dentro de los cinco días hábiles del mes siguiente.
- 3) Las conciliaciones bancarias de las cuentas corrientes y de ahorros serán elaboradas y revisadas diariamente.
- 4) En las conciliaciones bancarias deberá constar las firmas de responsabilidad: de elaboración y revisión.
- 5) Todo cheque girado y no cobrado en un periodo de 13 meses de antigüedad deberá ser reclasificado a una cuenta por pagar de acuerdo a las disposiciones emitidas por el Organismo de Control.
- 6) Los depósitos no identificados efectuados en el banco deberán registrarse contablemente en una cuenta por pagar al año de permanencia en la conciliación bancaria.
- 7) La documentación del archivo activo y pasivo, que contabilidad entrega a personal de la cooperativa y a entes de control deberán ser devueltos en un periodo máximo de 30 días calendario.
- 8) El asistente contable a cargo del archivo es responsable de que los plazos de devolución de la información sean cumplidos.

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 05/09/2016

➤ **Gestión tributaria, laboral y de otros impuestos**

- 1) Las multas e intereses por mora que se originen por errores operativos en las declaraciones de los impuestos y sus anexos tributarios correrán por cuenta de los responsables del proceso.
- 2) El cálculo y declaración del impuesto del 1,5 x 1000 sobre los Activos Totales, se registrará de acuerdo a las ordenanzas municipales de cada cantón.
- 3) El impuesto de patentes municipales se registrará de acuerdo a las ordenanzas municipales de cada cantón.
- 4) El área de contabilidad será el responsable de estar actualizado en las ordenanzas de cada cantón para realizar los cálculos y pago respectivo de las patentes municipales.
- 5) Las declaraciones de Impuestos y los anexos que se remiten al Servicio de Rentas Internas deberán ser enviados en los plazos previstos en la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su reglamento.
- 6) Es obligación del Departamento de Contabilidad actualizarse constantemente de las reformas tributarias efectuadas por los Organismos de Control.

Cronograma de Actividades

Nº	MESES	JUNIO				JULIO				AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elección del Tema	■																							
2	Aprobación del Tema		■																						
3	Elaboración del Anteproyecto			■																					
4	Corrección del Anteproyecto				■																				
5	Aprobación del Anteproyecto					■																			
6	Elaboración de l Capítulo I: EL PROBLEMA						■																		
7	Planteamiento del Problema						■																		
8	Justificación						■																		
9	Objetivos						■																		
10	Elaboración de l Capítulo II: MARCO TEÓRICO							■																	
11	Fundamentación teórica							■																	
12	Elaboración de l Capítulo III: MARCO METODOLÓGICO								■																
13	Idea a Defender									■															
14	Tipo de Investigación									■															
15	Población y Muestra									■															
16	Resultados									■															
17	Elaboración de l Capítulo IV: MARCO PROPOSITIVO										■														
18	FASE I: Planeación Específica										■														
19	FASE II: Ejecución										■														
20	FASE III: Comunicación de Resultados										■														
21	Revisión del Trabajo de Investigación											■													
22	Defensa del Trabajo de Investigación												■												

Jessica Murillo
AUDITORA DE LM AUDITORES

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: AP.R.	Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR**

VI
1/2

Narrativa de visita preliminar

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” es una persona jurídica de derecho privado bajo la forma de sociedad cooperativa de ahorro y crédito, de responsabilidad limitada, autogestionaria, cuyo objeto social principal es realizar intermediación financiera, actividades complementarias y de responsabilidad social.

El día jueves 08 de septiembre del 2016, nos trasladamos a las instalaciones de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.” agencia Santo Domingo, la cual se encuentra ubicada en la Provincia de Santo Domingo de Tsáchilas, ciudad de Santo Domingo de los Colorados, Av. Tsáchila y Padres Dominicos frente al Parque Central, a una reunión con la Gerente de la Agencia Ing. Kimberly Zambrano, quien manifestó que en la cooperativa no se ha realizado una Auditoría Financiera.

Por este motivo, nace su interés y total apertura para efectuar esta auditoría, que contribuirá al mejoramiento de los procesos administrativos financieros, como también un conocimiento de la situación financiera de la cooperativa, la cual le permitirá tener decisiones acertadas para la consecución de sus objetivos organizacionales.

A través de la visita se pudo observar la infraestructura de la cooperativa, esta cuenta con tres pisos, adecuados para la atención de sus clientes, divididos por áreas que están debidamente señalizadas para su ubicación.

En el área de caja se observó una gran aglomeración de clientes haciendo fila para ser atendidos, esto debido a que la cooperativa cuenta con dos ventanillas pero solo una está funcionando. La gerente supo manifestar que el área física de la cooperativa esta adecuada para 24 puestos de trabajo de los cuales 19 están siendo ocupados.

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 26/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR**

NVI
2/2

Se aclaró que nuestros servicios son proporcionados bajo el entendimiento de que la administración asume la responsabilidad por la integridad y fidelidad de la información presentada, que contendrán los documentos entregados por los empleados de la entidad en base a las distintas técnicas que se utilizarán para el desarrollo de la auditoría.

Finalmente, se mencionó que como resultado de la presente auditoría financiera se entregará el informe final, el mismo que contendrá la opinión del auditor respecto a la eficiencia del control interno y la razonabilidad de los estados financieros.

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 26/08/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
ENTREVISTA A LA GERENTE**

ENT
1/2

Entrevistada: Ing. Kimberly Zambrano

Cargo: Gerente de Agencia

Fecha: 12 de Septiembre del 2016

Hora de Inicio: 9h00

Hora de finalización: 9h30

Lugar: Oficina de Gerencia

Preguntas:

Objetivo: Conocer los aspectos administrativos y financieros de la organización para obtener un conocimiento previo acerca de las fortalezas y debilidades que forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.”, agencia Santo Domingo

1. ¿Cómo está conformado la Cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.” agencia Santo Domingo?

La Cooperativa está formada por las áreas de:

- Gerencia,
- Cobranzas,
- Microcréditos,
- Créditos de Consumo,
- Inversiones,
- Operaciones y
- Banca Comunal

2. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

Claro que si cuenta con una planificación estratégica para los años 2015 -2017

3. ¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos, reglamentos y políticas?

Si se cuenta con todos los manuales para cada área y para cada puesto de trabajo, así también con reglamentos y políticas que deben ser aplicados por cada empleado que labora en la cooperativa.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 26/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
ENTREVISTA A LA GERENTE**

ENT
2/2

4. ¿Se ha realizado alguna vez una auditoría financiera a la agencia?

No se ha realizado ninguna auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., agencia Santo Domingo, solo se realizan control interno del Efectivo, es por ello que considero que es un gran aporte la realización de una auditoría financiera para tomar en cuentas las observaciones y recomendaciones que se emitan.

5. ¿La cooperativa posee un sistema contable que ayude a la toma decisiones y como se llama el sistema?

Así es se cuenta con un sistema contable que esta enlazado con la matriz y el cual se llama COBIS, que es un sistema bancarios que cuenta con los diferentes módulos que permite automatizar todas las áreas de la cooperativa.

6. ¿Usted como gerente de la agencia de la cooperativa conoce detalladamente las actividades administrativas, financieras y económicas que se desarrollan dentro y fuera de la entidad?

Si, como jefe de agencia es mi deber conocer y estar informada de todas las operaciones que se realizan dentro y fuera de la misma, con el fin de tomar las mejores decisiones para el cumplimiento de metas y objetivos de la cooperativa.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 26/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR**

IPP
1/1

INFORME DE PLANIFICACIÓN PRELIMINAR

Santo Domingo, 27 de agosto del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

**GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”**

Presente. –

Hemos realizado la planificación preliminar, la misma que nos permitirá dar inicio con la planificación específica para el desarrollo de la auditoría. Una vez llevado a cabo el análisis preliminar, en el cual se ha realizado las respectivas formalidades como son una propuesta de auditoria, contrato de auditoría y notificación de inicio de auditoria, así también se realizó un memorándum de planificación, se visitó las instalaciones de la cooperativa en la que se efectuó una entrevista a su persona.

Dicho análisis nos ha permitido tener un conocimiento de la cooperativa en cuanto a sus principales actividades y operaciones, políticas y procedimientos contables, factores internos que influyen en el desarrollo de la cooperativa, estructura orgánica, entre otros, los mismos que son vitales para el desarrollo de la auditoría.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 25/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016

FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
RANGO PARA LA CALIFICACIÓN DE LOS
CUESTIONARIOS**

RCC
1/1

Para la calificación de los cuestionarios de Control Interno de la Auditoría Financiera se utilizara como referencia las escalas presentadas en el Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado, ya que las actividades que realiza la cooperativa son de vital importancia.

ESCALA	CALIFICACIÓN
0 – 2 = Insuficiente	Inaceptable
3 – 4 = Inferior a lo normal	Deficiente
5 – 6 = Normal	Satisfactorio
7 – 8 = Superior a lo normal	Muy Bueno
9-10= Optimo	Excelente

ELABORADO: Equipo de Trabajo

FUENTE: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, Ecuador. Pág. 306.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
1/6**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
a) Integridad y Valores Éticos						
1	¿La cooperativa cuenta con un código de ética y éste ha sido socializada a todo el personal?	X		10	6	No es socializado al personal D1
2	¿Se da a conocer los valores éticos y comportamientos a los nuevos socios de la Cooperativa?	X		10	10	Se dictan talleres de cooperativismo a nuevos socios
3	¿La administración a través de sanciones trata de eliminar o reducir que el personal se involucre en actos fraudulentos, ilegales o poco éticos?	X		10	9	
4	¿Existe una comunicación permanente para fortalecer los valores éticos y de conducta cuando existan faltas disciplinarias?	X		10	10	
5	¿Existe alguna sanción por incumplimiento del código de ética a los empleados?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
2/6**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
b) Compromiso por la Competencia Profesional						
6	¿La cooperativa realiza una adecuada inducción al personal nuevo?	X		10	7	No se da por escrito las funciones y responsabilidades D2
7	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para las actividades que se realizan en cada cargo?	X		10	10	
8	¿Se realizan reuniones periódicas para analizar el desempeño de los empleados de la cooperativa?	X		10	10	
9	¿Existe rotación de personal en las funciones operativas de contabilidad, créditos y cajas?	X		10	8	
10	¿Se otorga bonos o incentivos al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
3/6**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
11	¿La administración impone metas financieras y expectativas para el personal operativo?	X		10	10	
12	¿La información financiera se mantiene en red con administración, contabilidad y sistemas?	X		10	10	
c) Ambiente Organizacional de Trabajo						
13	¿Se otorga bonos o incentivos al personal por haber cumplido eficazmente sus obligaciones?	X		10	10	
14	¿Existe una dirección cordial entre la gerencia y los empleados?	X		10	10	
15	¿Hay políticas apropiadas para la autorización y aprobación de créditos?	X		10	7	Falta de mejoramiento de políticas. D3
16	¿El personal se siente conforme con la infraestructura y distribución del ambiente de trabajo donde operan?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
4/6**

Ambiente de Control

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
d) Estructura Organizativa						
17	¿La cooperativa tiene definido claramente el organigrama estructural, las líneas de autoridad, responsabilidad y dependencia?	X		10	10	
18	¿Mantiene la cooperativa una estructura flexible organizativa al cambio?	X		10	10	
19	¿La estructura organizacional es realizada según su tamaño, actividades?	X		10	10	
20	¿La estructura de la Cooperativa se encuentra regida por su correspondiente manual de funciones?	X		10	10	
e) Autoridad y Responsabilidad						
21	¿La gerente supervisa que todos sus empleados cumplan con sus funciones a su cargo?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
5/6**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
22	¿Existe políticas que describan las prácticas apropiadas para el buen desempeño de la organización?	X		10	9	
23	¿Se considera el tiempo o antigüedad de trabajo de los empleados y socios para delegar responsabilidad y autoridad?	X		10	8	
24	¿Existe sanciones para los que no respeten a la autoridad y no cumplan con las responsabilidades encomendadas?	X		10	10	
25	¿Se aplican controles para calificar el nivel de cumplimiento a los empleados y socios de la cooperativa?	X		10	9	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Ambiente de Control**

**ECI-
AC
6/6**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
f) Políticas y prácticas en Materia de Recursos Humanos						
26	¿La Gerente de la Cooperativa realiza reuniones periódicamente con los empleados para medir su rendimiento y satisfacción con el puesto?	X		10	10	
27	¿Se les incentiva a los empleados y socios a la constante preparación y capacitación?	X		10	9	
28	¿La cooperativa realiza capacitaciones permanentes sobre tecnologías cambiantes a sus empleados en tiempo real?	X		10	10	
29	¿Se aplican procedimientos adecuados para el reclutamiento y selección del personal?	X		10	10	
30	¿Se asignaron funciones de manera correcta de acuerdo a las competencias de cada empleado y socios?	X		10	10	
TOTAL				300	282	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos**

**MRC
-AC
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{282}{300} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51% -59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Luego de aplicar el cuestionario de control interno al componente de Ambiente de Control se determina un riesgo de control bajo del 5%, por ciertos aspectos como son: el no socializar el código de ética y las funciones y responsabilidades del personal no se las da por escrito. Así también falta de mejoramiento de políticas para otorgar créditos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos**

**ECI-
EO
1/1**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
1	¿La cooperativa cumple con leyes y regulaciones establecidas en el país para las cooperativas de ahorro y crédito?	X		10	10	
2	¿Es confiable la preparación de los Estados Financieros?	X		10	9	
3	¿Los objetivos de la entidad son claros y conducen al establecimiento de metas?	X		10	10	
4	¿Los Objetivos se han definido en base a los niveles de la cooperativa?	X		10	10	
5	¿La administración evalúa el desempeño de cada área con relación a las metas de la Cooperativa?	X		10	9	
TOTAL				50	48	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Establecimiento de Objetivos**

**MRC
-EO
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{48}{50} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 96\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 96\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 4\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Una vez aplicado el cuestionario de Control Interno sobre el componente Establecimiento de Objetivos se determinó un riesgo de control bajo del 4%, ya que la administración se muestra eficiente en la definición y cumplimiento de sus objetivos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Identificación del Riesgo**

**ECI-
IR
1/1**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
1	¿Identificado un riesgo se involucra a toda la organización?	X		10	9	De ser necesario si, dependiendo del riesgo
2	¿Se clasifican los riesgos de acuerdo al nivel de importancia?	X		10	10	
3	¿Se identifican los riesgos y se discuten abiertamente con la gerente?	X		10	10	
4	¿Al identificarlos se determinan si son factores internos y/o externos?	X		10	10	
5	¿Se cuenta con la información oportuna en el momento en que un riesgo es identificado?	X		10	9	
TOTAL				50	48	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Identificación del Riesgo**

**MRC
-IR
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{48}{50} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 96\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 96\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 4\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Una vez aplicado el Cuestionario de Control Interno en el componente Identificación de Riesgos un riesgo de control bajo de 4%, existe una buena identificación de los riesgos y clasificación de su importancia para tomar las mejores decisiones para corregir los riesgos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Evaluación del Riesgo**

**ECI-
ER
1/1**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif .	
1	¿Se valora la probabilidad de ocurrencia de un riesgo?	X		10	9	
2	¿Se evalúa los riesgos relacionando con los objetivos de la Cooperativa y su impacto?	X		10	10	
3	¿La cooperativa tiene definidos objetivos por departamentos?	X		10	9	
4	¿Se analizan los riesgos y se toman acciones para mitigarlos?	X		10	10	
5	¿Se analiza el impacto de los riesgos?	X		10	10	
6	¿La cooperativa tiene definidos los objetivos globales?	X		10	10	
7	¿En caso de cumplirse un determinado riesgo existen medidas de precaución para actuar?	X		10	9	
TOTAL				70	67	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Evaluación del Riesgo**

**MRC
-ER
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{67}{70} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 95\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 95\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 5\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Evaluado el componente Evaluación de Riesgos mediante la aplicación del cuestionario se estableció un riesgo de control bajo del 5%, se da principalmente por que se han establecido objetivos para cada departamento ya que es parte fundamental para obtener eficiencia y eficacia del personal.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Respuesta a los Riesgos**

**ECI-
RR
1/1**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
1	¿Existen controles que aseguran que las acciones de los directivos se lleven a cabo correctamente?	X		10	9	
2	¿Existe algún mecanismo para anticiparse a los cambios que pueden afectar a la organización?	X		10	8	
3	¿Se le comunica al personal sobre los riesgos posibles que puedan afectar a la organización?	X		10	10	
4	¿Están en la capacidad de reaccionar frente a los riesgos posibles que pueden afectar a la Cooperativa?	X		10	9	
TOTAL				40	36	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Respuesta a los Riesgos**

**MRC
-RR
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{36}{40}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Luego de la aplicación del Cuestionario de Control Interno al componente Respuesta a los Riesgos un riesgo de control bajo del 10%, consecuencia de que no se le comunica a todo el personal sobre posibles riesgos que puedan ocurrir y que afectan a la organización.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Actividades de Control**

**ECI-
ACC
1/3**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
a) Análisis de la dirección						
1	¿La implementación de planes es monitoreada de manera constante por parte del consejo de administración?	X		10	10	
2	¿La administración realiza revisiones sobre el desempeño actual de la cooperativa frente al presupuesto?	X		10	9	
b) Tipos de actividades de control						
3	¿Cuenta la cooperativa con indicadores de desempeño para supervisar y evaluar la Gestión Administrativa y Financiera?	X		10	10	
4	¿Las tareas y responsabilidades relacionadas al tratamiento, autorización, registro y revisión de las transacciones las realizan personas distintas?	X		10	10	
5	¿La documentación sobre transacciones se registra al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	X		10	9	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Actividades de Control**

**ECI-
ACC
2/3**

Nº	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
6	¿Existe un Manual de Crédito y Cobranzas, que regulen las políticas de créditos?	X		10	10	
c) Control sobre los Sistemas Información						
7	¿La Cooperativa posee un Software para uso del área contable y de crédito?	X		10	10	
8	¿El personal conoce todas las aplicaciones y el manejo del sistema de acuerdo a su cargo?	X		10	10	
9	¿Al momento de encontrar error en el sistema este se puede corregir inmediatamente?	X		10	6	No siempre, ya que el sistema es nuevo y se están corrigiendo errores de sistema D4

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Actividades de Control**

**ECI-
ACC
3/3**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
10	¿El Sistema ayuda a registrar, supervisar acciones y eventos en el momento de su ocurrencia?	X		10	9	
11	¿El sistema cuenta con medidas de seguridad para las entradas, almacenamiento y salida de datos?	X			10	
12	¿El sistema refleja la información financiera de manera completa y exacta?	X		10	10	
13	¿Supervisan los dirigentes en forma rutinaria las operaciones e ingreso de registros al momento que se desarrollan las actividades?	X		10	10	
TOTAL				130	123	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Respuesta a los Riesgos**

**MRC-
ACC
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{123}{130}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Una vez aplicado el Cuestionario de Control Interno en el componente Actividades de Control existe un riesgo de control bajo del 6%, a consecuencia de que cuando existen errores en el sistema de la cooperativa no se pueden corregir inmediatamente, ya que el sistema es nuevo y se están corrigiendo errores.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Información y Comunicación**

**ECI-
IC
1/2**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
a) Información						
1	¿El flujo informativo circula en sentido horizontal, ascendente y descendente?	X		10	10	
2	¿Se entrega información como reglamentos, manuales, etc., a los empleados?	X		10	7	Si cuando lo solicitan, pero no se socializa
3	¿Se utiliza reportes para brindar información en los distintos niveles de la cooperativa?	X		10	10	
4	¿En un determinado proceso se identifica, procesa y comunica información pertinente en la forma y tiempo limitado?	X		10	10	
b) Comunicación						
5	¿La Administración mantiene actualizada a la asamblea General de socios, sobre el desempeño y situación de la cooperativa?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Información y Comunicación**

**ECI-
IC
2/2**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Cali f.	
6	¿Cualquier evento, reuniones de trabajo, asambleas son comunicados de manera oportuna y escrita?	X		10	10	
7	¿Los datos que recibe todo el personal son comunicados con claridad y efectividad?	X		10	10	
8	¿Existen canales de comunicación abiertos de abajo hacia arriba?	X		10	10	Uso de correo electrónico que posee el personal.
TOTAL				80	77	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Información y Comunicación**

**MRC-
IC
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{77}{80}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 96\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 89\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 4\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

En la aplicación del Cuestionario de Control Interno al componente Información y Comunicación se determinó un riesgo de control bajo del 4%, debido a que no se socializa la información referente a reglamentos, estatuto, código de ética y manual de funciones que son la base para su buen comportamiento y desarrollo de las actividades del personal

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO
COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo**

**ECI-
SM
1/1**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif	
a) Actividades de Monitoreo						
1	¿Se realizan controles internos, para evaluar la situación financiera de la cooperativa?	X		10	7	Solo del efectivo de caja general
2	¿Se analizan los informes de sobre el desempeño de la agencia?	X		10	10	
3	¿Se supervisa al personal en las actividades encomendadas en el momento que la desempeñan?	X		10	10	
4	¿La gerente realiza una evaluación por sus medios para verificar la situación de la cooperativa?	X		10	8	
c) Reporte de Deficiencias						
5	¿Se comunican los hallazgos a los superiores inmediatos y a sus responsables, para tomar las medidas necesarias?	X		10	10	
TOTAL				50	45	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
COMPONENTE: Supervisión y Monitoreo**

**MRC-
SM
1/1**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{45}{50}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100 - 90\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 10\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN:

Al momento de aplicar el cuestionario al componente Supervisión y Monitoreo se determinó un riesgo de control bajo del 10%, debido a que no se realizan un control global de las operaciones que realiza la cooperativa para determinar su situación financiera.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL –
COSO II**

RRC
1/2

Tabla N° 1 Resumen del Riesgo de Control - COSO II

N°	Descripción de la Norma	REF P/T	Nivel De Confianza	Nivel De Riesgo
1	Ambiente de Control	MRC-AC 1/1	94%	6%
2	Establecimiento de Objetivos	MRC-EO 1/1	96%	4%
3	Identificación de Riesgos	MRC-IR 1/1	96%	4%
4	Evaluación de Riesgos	MRC-ER 1/1	95%	5%
5	Respuesta a los Riesgos	MRC-RR 1/1	90%	10%
6	Actividades de Control	MRC-AC 1/1	94%	6%
7	Información y Comunicación	MRC-IC 1/1	96%	4%
8	Supervisión y Monitoreo	MRC-SM 1/1	90%	10%
TOTAL			751%	48%
PROMEDIO			94%	6%

Autor: Jessica Murillo

Fuente: Encuesta aplicada a los empleados.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
RESUMEN DE RIESGOS DE CONTROL –
COSO II**

RRC
1/2

Una vez que se ha aplicado los cuestionarios de control interno por el método COSO II a cada uno de los componentes, se encontró las siguientes debilidades:

- Ambiente de Control: se encontró ciertos aspectos como son: no se socializa el código de ética y las funciones y responsabilidades del personal no se las da por escrito.
- Establecimiento de Objetivos: se puede mencionar que existe un riesgo de control bajo ya que la administración se muestra eficiente en la definición y cumplimiento de sus objetivos organizacionales.
- Identificación de Riesgos: existe una buena identificación de los riesgos y clasificación de su importancia para tomar las mejores decisiones para corregir los riesgos.
- Evaluación de Riesgos: existe un riesgo de control bajo esto se da principalmente por que se han establecido objetivos para cada departamento ya que es parte fundamental para obtener eficiencia y eficacia del personal.
- Respuesta a los Riesgos: no se le comunica a todo el personal sobre posibles riesgos que puedan ocurrir y que afectan a la organización.
- Actividades de Control: existen errores en el sistema de la cooperativa ya que no se pueden corregir inmediatamente, debido a que el sistema es nuevo y se están corrigiendo errores.
- Información y Comunicación: no se socializa la información referente a reglamentos, estatuto, código de ética y manual de funciones que son la base para su buen comportamiento y desarrollo de las actividades del personal.
- Supervisión y Monitoreo: no se realizan un control global de las operaciones que realiza la cooperativa para determinar su situación financiera.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

CG
1/2

CARTA A GERENCIA

Santo Domingo, 02 de septiembre del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

**GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”**

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno por el método COSO II, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1: No se ha socializado el código de ética que posee la cooperativa al personal.

R1: Se recomienda de la difusión y socialización permanente del código de ética de la cooperativa con el fin de que el personal y socios tengan conocimiento del mismo.

D2: No se da por escrito las funciones y responsabilidades al personal que labora en la cooperativa.

R2: Se recomienda que las instrucciones de cada cargo deben estar por escrito y ser entregadas al personal para su conocimiento.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/082016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

CG
2/2

D3: Falta de mejoramiento de políticas para la autorización y aprobación de créditos

R3: Se recomienda realizar un análisis de las actuales políticas de crédito de la cooperativa con el fin de mejorarlas y verificar que estén siendo aplicadas de manera eficiente previniendo circunstancias de riesgos de impago.

D4: Al encontrar un error en el sistema no siempre se puede corregir inmediatamente ya que el sistema es nuevo.

R4: Se debe tener mecanismos que permitan la prevención y solución ágil para las correcciones de errores en el sistema.

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente,

Jessica Murillo

Auditor Junior

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/08/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/08/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ANÁLISIS VERTICAL**

AV
1/4

**ANÁLISIS VERTICAL – ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2015
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AGENCIA SANTO DOMINGO**

ACTIVO	2015	%
ACTIVO CORRIENTE		
DISPONIBLE		
FONDOS DISPONIBLES	(8.047.819,81)	-101%
Caja	95.220,30	1%
Bancos y otras instituciones financieras	(8.146.241,62)	-103%
Efectos de cobro inmediato	3.201,51	0%
EXIGIBLE		
CARTERA DE CREDITOS NETA	11.233.200,63	141%
Cartera comercial vigente	1.634.858,23	21%
Cartera consumo vigente	2.981.793,66	38%
Cartera vivienda vigente	913.121,36	11%
Cartera micro vigente	5.382.133,77	68%
Cartera comercial que no devengan interés	19.362,80	0%
Cartera consumo que no devengan interés	151.469,43	2%
Cartera vivienda que no devengan interés	22.331,61	0%
Cartera micro que no devengan interés	623.041,02	8%
Cartera comercial vencida	77.331,86	1%
Cartera consumo vencida	119.935,92	2%
Cartera vivienda vencida	1.396,32	0%
Cartera micro vencida	241.062,49	3%
Provisión de cartera	(934.637,84)	-12%
CUENTAS POR COBRAR	159.899,37	2%
Intereses x cobrar cartera	154.897,60	2%
Pagos x cuenta de clientes	6.213,66	0%
Provisión para cuenta por cobrar	(1.211,89)	0%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3.345.280,19	42%

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ANÁLISIS VERTICAL

AV
2/4

ACTIVOS NO CORRIENTES		%
ACTIVO FIJO		
ACTIVO DEPRECIABLE		
PROPIEDADES Y EQUIPO	83.650,63	1%
MUEBLES, ENSERES Y EQUIP.DE OF.	68.838,01	1%
EQUIPOS DE COMPUTACION	34.780,93	0%
UNIDADES DE TRANSPORTE	58.250,58	1%
OTROS	7.005,60	0%
(DEPRECIACION ACUMULADA)	(85.224,49)	-1%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	83.650,63	1%
OTROS ACTIVOS	4.517.791,67	57%
TOTAL ACTIVO	7.946.722,49	100%
PASIVO		
PASIVOS CORRIENTES		
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3.074.282,85	51%
DEPOSITOS A LA VISTA	1.307.419,03	22%
DEPOSITOS A PLAZO	1.743.010,40	29%
DEPOSITOS RESTRINGIDOS	626,33	0%
INTERESES POR PAGAR	28.495,71	0%
RETENCIONES	10.171,36	0%
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	(15.439,98)	0%
TOTAL PASIVOS CORRIENTES	3.074.282,85	51%
OTROS PASIVOS	2.969.658,76	49%
TOTAL DEL PASIVO	6.043.941,61	100%
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	720.838,83	38%
RESULTADOS	1.181.942,05	62%
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.902.780,88	100%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.946.722,49	100%

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ANÁLISIS VERTICAL**

**AV
3/4**

**ANÁLISIS VERTICAL – ESTADO DE RESULTADOS 2015
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AGENCIA SANTO DOMINGO**

INGRESOS	2.407.278,46	100%
INGRESOS OPERACIONALES		
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2.047.373,73	85,05%
INTERESES POR CARTERA	2.047.373,73	85,05%
INTERESES CAUSADOS	185.748,92	15,16%
OBLIGACIONES CONB EL PUBLICO	175.936,97	14,36%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	9.811,95	0,80%
MARGEN NETO OPERACIONAL	1.861.624,81	
 INGRESOS POR SERVICIOS (neto)	 150.661,45	 6,26%
SERVICIOS	6.468,84	0,27%
RECUPERACION GASTOS COBRANZA	144.192,61	5,99%
MARGEN BRUTO FINANCIERO	2.012.286,26	
 PROVISIONES	 533.922,59	 43,57%
CARTERA	510.118,50	41,63%
CUENTAS POR COBRAR	23.804,09	1,94%
MARGEN NETO FINANCIERO	1.478.363,67	
 GASTOS	 1.225.336,41	 100%
GASTOS OPERACIONALES	495.867,76	40,47%
GASTOS DE PERSONAL	291.670,46	23,80%
HONORARIOS	303,36	0,02%
SERVICIOS VARIOS	93.894,25	7,66%
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	23.386,37	1,91%
DEPRECIACIONES	18.407,69	1,50%
AMORTIZACIONES	20.815,70	1,70%
OTROS GASTOS	47.389,93	3,87%
MARGEN DE INTERMEDIACION	982.495,91	
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	792,79	0,03%
 MARGEN OPERACIONAL	 983.288,70	
OTROS INGRESOS	208.450,49	8,66%
OTROS EGRESOS	9.797,14	0,80%
UTILIDAD ANTES DE IMP. Y PART.	1.181.942,05	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ANÁLISIS VERTICAL**

AV
4/4

ANÁLISIS

Se evaluó al Estado de Situación Financiera 2015 mediante un análisis vertical, para el cual tomó como el 100% el total de Activos, Pasivos y Patrimonio.

De las cuentas del Activo las que tienen materialidad en las cuentas de disponible con un -103% son Bancos y otras instituciones financieras, el mismo que corresponde a las cuentas de bancarias que mantiene la cooperativa de forma centralizada es decir que la matriz las maneja y controla dichas cuentas, con 1% que representa 95.220,30 corresponde a la cuenta Caja, de las cuenta del exigible tiene un 141% la cuenta de Cartera de Crédito Neta al revisar las subcuentas el 68% corresponde a la Cartera de Microcrédito Vigente. En el Pasivo el 51% le corresponde a la cuenta de Obligaciones con el Público, por tanto las cuentas anteriormente mencionadas se deben revisar para determinar que los valores sean reales y presenten razonabilidad.

Así también se evaluó el Estado de Resultados 2015, para el cual tomó como el 100% el total de los Ingresos y Gastos. De las cuentas de Ingresos el más representativo son los interés y descuentos ganados con el 85,05% y de los Gastos el con 40, 47% le corresponde a la cuenta Gastos Operacionales.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATERIALIDAD DE LAS CUENTAS**

MC
1/1

No	CÓDIGO	CUENTA	IMPORTANCIA MONETARIA (ANÁLISIS VERICAL)	PRUEBAS SUSTANTIVAS	PRUEBAS DE CUMPLIMIENTO
1.	11.01	Caja	Esta cuenta tiene un 1% del Activo total sin embargo representa 95.220,30 que es una cantidad considerable de efectivo.	Arqueo de fondo de Caja Cuestionario de Control Interno	Revisar la documentación que sustenta las operaciones realizadas por la cooperativa.
2.	11.03	Bancos y Otras Instituciones Financiera	Esta cuenta representa un -103% del Activo, considerando que es una cuenta que controla la Matriz.	Conciliación del importe mensual de los fondos con los saldos según libros. Cuestionario de Control Interno	Verificar la aprobación de los desembolsos por parte de funcionarios competentes y de las firmas autorizadas para girar cheques.
3.	14.	Cartera de Crédito	Esta cuenta representa un 141% del total del Activo	Clasificación de acuerdo a su plazo de vencimiento Cuestionario de Control Interno	Revisar si existe vigilancia permanente y efectiva sobre los vencimientos y cobros.
4.	21.	Obligaciones con el Público	Esta cuenta representa el 51% del total del Pasivo	Verificación de los saldos de mayor y los registros auxiliares Cuestionario de Control Interno	Verificar que la cuenta esté apropiadamente descrita y clasificada.
5.	45.	Gastos de Operación	Esta cuenta representa el 40,47% del total de los Gastos	Revisión y verificación de cálculos Cuestionario de Control Interno	Revisar el detalle de la cuenta gastos de operación De la cooperativa.
6.	51.	Interés y Descuentos Ganados	Esta cuenta representa el 85,05 del total de Ingresos.	Realización de una lista detallada de los ingresos Cuestionario de Control Interno	Verificar que la cuenta esté apropiadamente descrita y clasificada.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA**

IPE
1/1

INFORME DE PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA

Santo Domingo, 02 de septiembre del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

**GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”**

Presente. –

Hemos llevado a cabo la planificación específica en la que realizamos la evaluación del control interno por el método COSO II según disposición de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria para las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en el cual se han detectados varias debilidades.

Se determinó la materialidad de las cuentas que serán objeto de análisis para la ejecución de la Auditoría Financiera, siendo estas las cuentas del disponible, exigible, pasivos, ingresos y egresos.

Atentamente,

Dr. Alberto Patricio Robalino
JEFE DE EQUIPO DE AUDITORÍA

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 01/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 05/09/2016

FASE II

EJECUCIÓN

**COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
“COOPROGRESO LTDA.”**

AUDITORÍA FINANCIERA

PERIÓDO 2015



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA ESPECÍFICO DE
AUDITORÍA FINANCIERA**

PAAF
1/2

PROGRAMA ESPECÍFICO DE AUDITORÍA FINANCIERA

OBJETIVO GENERAL

Determinar la razonabilidad de los Estados Financieros de la “Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” por el período del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, mediante la materialidad de sus cuentas para comprobar que las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Verificar la existencia, integridad, confiabilidad y evaluar el Control Interno de las cuentas del: Disponible, Exigible y Pasivos del Balance General, mediante el análisis de estas cuentas, para determinar su razonabilidad.
2. Comprobar la existencia, integridad y autenticidad de los Ingresos y Gastos presentados en el Estado de Resultados, mediante el análisis de dichas cuentas, para determinar su razonabilidad.
3. Emitir un informe de Auditoría, mediante los hallazgos encontrados, para emitir conclusiones y recomendaciones que le permitan a la cooperativa tomar acciones correctivas pertinentes.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO	FECHA
1	Analice la cuenta Disponible	A	J.G.M.P.	06/09/2016
2	Analice la cuenta Exigible	B	J.G.M.P.	12/09/2016
3	Analice la cuenta de Pasivos	AA	J.G.M.P.	19/09/2016
4	Analice la cuenta de Ingresos	X	J.G.M.P.	26/09/2016
5	Analice la cuenta de Gastos	Y	J.G.M.P.	03/10/2016

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 05/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
PROGRAMA ESPECÍFICO DE
AUDITORÍA FINANCIERA**

PAAF
1/2

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO	FECHA
6	Realice Indicadores Financieros	IF	J.G.M.P	04/10/2016
7	Realice Hoja de Ajuste y/o Reclasificación	HA/R	J.G.M.P.	06/10/2016
8	Realice Hoja de Hallazgos	H/H	J.G.M.P.	07/10/2016

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 05/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

**PGA
1/1**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA DEL DISPONIBLE**

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. , Agencia Santo Domingo

Auditoria al:

Al 31 de Diciembre del 2015

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en el rubro disponible como efectivo, cuentas de ahorro y corrientes en Cooperativas de ahorro y crédito y bancos, mediante análisis de documentación y cotejo de saldos para comprobar que sean correctos.	X	X	X	X	X	X
Confirmar que estos activos se encuentren revelados y presentados en el Balance General, mediante la revisión de documentos para verificar que estén de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.		X		X	X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Aplice cuestionario de Control Interno para el Disponible	CCI-A	J.G.M.P	06/09/2016
2	Realice la Carta a Gerencia	CG	J.G.M.P	07/09/2016
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Disponible	A	J.G.M.P	08/09/2016
4	Realice un arqueo de Caja	A1	J.G.M.P	09/09/2016
5	Realice un Análisis y descomposición de saldos de las cuentas bancarias.	A2	J.G.M.P	10/09/2016

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE DISPONIBLE**

CCI-A
1/4

FUNCIONARIO: Rada Maryorie

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Supervisor Operativo

ÁREA: Caja / Bancos

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
CAJA						
1	¿Existen políticas para el manejo de la cuenta Caja?	X		10	8	No socializado D1
2	¿Las operaciones se contabilizan diariamente?	X		10	10	
3	¿Se dispone de un sistema automático de Contabilidad?	X		10	10	
4	¿Se realizan arquezos periódicos y sorpresivos a los fondos recaudados?	X		10	8	
5	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	X		10	9	
6	¿Se archivan los comprobantes en forma ordenada y cronológica?	X		10	10	
7	¿Los comprobantes anulados se conservan físicamente?	X		10	10	
8	¿La persona que administra la caja esta afianzada?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE DISPONIBLE**

CCI-A
2/4

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
9	¿Se regularizan inmediatamente las diferencias?	X		10	9	
10	¿Existe un fondo fijo para caja menor?	X		10	10	
BANCOS						
11	¿Existe un manual de procedimientos para el área de bancos?	X		10	8	No socializado D2
12	¿Está registrada a nombre de la Cooperativa las cuentas bancarias?	X		10	10	
13	¿Se lleva un registro auxiliar de cuentas bancarias y está autorizada por la Gerencia?	X		10	10	
14	¿Son guardadas bajo seguridad las chequeras en blanco?	X		10	9	
15	¿Se realizan confirmaciones bancarias de los saldos que posee en el banco?	X		10	10	Estados de cuenta en Línea
16	¿Están pre numerados todos los cheques?	X		10	10	
17	¿Se giran cheques en orden secuencial?	X		10	10	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE DISPONIBLE**

CCI-A
3/4

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
18	¿Se realizan periódicamente conciliaciones bancarias?	X		10	8	A fin de mes.
19	¿Se establecen controles adecuados para resguardar el uso de las contraseñas, permitido solo para personas autorizadas?	X		10	10	
TOTAL				190	179	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
ÁREA DE DISPONIBLE**

CCI-A
4/4

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}}$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{179}{190}$$

$$\text{Nivel de confianza} = 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN

El resultado obtenido fue un riesgo bajo del 6%, ya que las conciliaciones bancarias no se las realiza a diario como enuncia la política contable de la cooperativa pero si cada fin de mes.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

**CG
1/2**

CARTA A GERENCIA

Santo Domingo, 07 de septiembre del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

**GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”**

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área del Disponible, que incluye a las cuentas: Caja y Bancos, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1: No se ha socializado las políticas para el manejo de la cuenta Caja con el personal.

R1: Se recomienda de la difusión y socialización de políticas para el manejo de caja con el personal con el fin de que este lo conozca y se eviten errores.

D2: Manual de procedimientos del área de bancos no socializado.

R2: Se recomienda que tener mecanismos para difusión y socialización del manual del área de bancos al personal, ya que esto contribuye a que se cumplan más eficientemente los procesos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

CG
2/2

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente,

Jessica Murillo

Auditor Junior de J.M Auditores Independientes

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: BANCOS**

A

**CÉDULA SUMARIA DEL ÁREA DEL DISPONIBLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTA	REF./PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE / RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
11.01	Caja					
11.01.05	Efectivo	A1	95.020,30		A1 3,00	95.217,30
11.01.10	Caja Chica	A1	¥ 200,00			200,00 §
11.03	Bancos y otras instituciones financieras	A2	-8.146.241,62			-8.146.241,62
SUMAN			Σ -8.051.221,32		Σ 3,00	Σ -8.051.024,32

Marcas:

- ¥ Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
- § Cálculos realizados por el auditor
- Σ Sumatoria Total

Objetivo:

Realizar un análisis de las cuentas del Disponible mediante la descomposición de las mismas con el fin de obtener el detalle de los saldos de cada una.

Procedimiento

- Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos y realizar ajustes.
- Se realizó un detalle de las cuentas del disponible del período 2015

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 08/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

A1
1/7

REVISIÓN DE MAYORES

Se procedió a revisar los mayores de la cuenta Caja cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2015 presentan el saldo a continuación:

CUENTA	REF./PT CUENTA	SALDO AL 31/12/2015
Caja	AP1.5 1/5	¥ 95.220,30

Marcas:

¥ Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**

Objetivo:

Revisar el saldo de la cuenta Caja a través de la inspección del libro mayor con el fin de conocer su saldo al 31 de Diciembre del 2015

Procedimiento:

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los mayores de la cuenta caja para comprobar su saldo al 31 de diciembre del 2015

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

A1
2/7

Corte de Efectivo al 31 de Diciembre del 2015



Planilla Transaccional

Oficina: Santo Domingo
Horario: NORMAL
Moneda: DOLARES USA

Fecha: 31/12/2015
Cajero: mrada
Tipo Caja: Bóveda

Transacción	# de Transacciones	Efectivo	Cheques	Otros	Total x Transacción
EGRESOS DE EFECTIVO - EGRESO DE EFECTIVO - DESDE BOVEDA PARA CAJA	1	(\$5,263.16)	\$0.00	\$0.00	(\$5,263.16)
INGRESOS DE EFECTIVO - INCREMENTO DE EFECTIVO - EN BOVEDA DESDE CAJA	6	\$64.783,46	\$0.00	\$0.00	\$64.783,46

NOMINA INICIAL: \$35,500.00

TOTAL EFECTIVO: \$59,520.30

TOTAL CHEQUES: \$0.00

Depósitos: \$0.00

Formas de Recepción y Pago: \$0.00

TOTAL OTROS: \$0.00

TOTAL EFECTIVO: \$95,020.30

Σ

CAJERO

SUPERVISOR

LDO. PATRICIO CUSALA
OFICIAL DE AUDITORIA

Marcas:

✓ Verificado.

Σ Sumatoria Total

Objetivo:

Revisar el saldo de la cuenta efectivo mediante el corte al 31 de Diciembre del 2015 para conocer saldo.

Procedimiento:

1. Se solicitó al jefe de operaciones un corte de caja en el cual incluya cajas de ventanillas, bóveda, cajero ATM.

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

**A1
3/7**

ARQUEO DE CAJA

Mes: Diciembre

Fecha: 27 Diciembre Del 2016

Jefe Operativo: Maryorie Rada

Realizado por: Jessica Murillo

Hora De Inicio: 17h 00

Hora de Fin: 17h 45

Billetes

Cantidad	Denominación	Total
2	\$ 100	\$200
10	\$ 50	\$500
3500	\$ 20	\$70.000
1156	\$ 10	\$11.560
635	\$ 5	\$3.175
225	\$ 1	\$225
Total		Σ \$85.660

Monedas

Cantidad	Denominación	Total
6536	\$ 1	\$6.536,00
3870	\$ 0,5	\$1.935,00
2226	\$ 0,25	\$556,50
2973	\$ 0,10	\$297,30
2987	\$ 0,05	\$149,35
3976	\$ 0,01	\$39,76
Total		Σ \$9.513,91

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

A1
4/7

Documentos

Fecha	Detalle	Tipo de Comprobante	Valor
15/12/2015	4 Botellones de Agua	Factura 001-00765	10,00
23/12/2015	Combustible	Factura 001-09870	13,39
29/12/2015	Servicio de Transporte Privado	Factura 001-02385	20,00
Total			Σ 43,39

Total Arqueo de Caja

Σ \$ 95.217,30

Saldo Según Libros

Y \$ 95.220,30

Diferencia

F \$ - 3,00 (HA 1/1)

CERTIFICO QUE:

Los valores arriba detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

Maryorie Rada
Jefe Operativo

Jessica Murillo
Auditor Junior

Marcas

- Σ** Sumatoria Total
Y Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
F Faltante

Objetivo

Realizar un arqueo de caja tanto de bóveda como de cajas de ventanillas, y caja chica para verificar que no exista ningún faltante de dinero.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

A1
5/7

Procedimiento

1. Se solicitó el acceso al efectivo al jefe operativo para realizar un arqueo de caja.
2. Se determinó las diferencias existentes en el arqueo de caja

Observaciones:

F Auditoría detectó un faltante en caja por un valor de \$3, auditoría propone **(H/A 1/1)**

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

**A1
6/7**

ACTA DE ARQUEO DE CAJA

En las instalaciones de la Sucursal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. en la ciudad de Santo Domingo, siendo las 17:00 del día 27 de Diciembre del 2016 se procedió a efectuar el Arqueo de Caja en presencia de la ingeniera Kimberly Zambrano, Gerente de Agencia, ingeniera Maryorie Rada, Jefe Operativo encargada y responsable del efectivo en Bóveda, Ventanillas y Caja Chica y la señorita Alexandra Mariño, Recibidor – Pagador de Ventanilla; cuyo resultado fue el siguiente:

EFFECTIVO		DOCUMENTOS (FACTURAS) IMPORTE
BILLETES	\$85.660	\$ 43,39
NIQUEL	\$9.513,91	
TOTAL	\$95.173,91	\$ 43,39

Total Arqueo de Caja	\$ 95.217,30
Saldo Según Libros	\$ 95.220,30
Diferencia	\$ - 3,00

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: CAJA**

A1
7/7

Dado que el resultado del aqueo de caja evidencio un faltante por \$ 3,00, auditoría propone un asiento de ajuste y dar cumplimiento a la normativa interna, específicamente en el manual de cajas en donde enuncia en sus políticas “en caso de existir faltantes se realizara en cobro de estos valores a los involucrados”.

Para constancia de lo expuesto firman:

Nº	Nombres	Cargo	Firma
1	Ing. Jessica Murillo	Auditora J.M AUDITORES INDEPENDIENTES	
2	Ing. Zambrano Kimberly	Gerente de Agencia	
3	Ing. Maryorie Rada	Jefe de Operaciones	
4	Srta. Alexandra Mariño	Recibidor Pagador	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE DISPONIBLE
CUENTA: BANCOS**

**A2
1/1**

Análisis y descomposición de saldos de las cuentas bancarias.

Código	Institución Financiera	Número de Cuenta	Tipo de Cuenta	Saldo al 31 de Diciembre del 2015
11.03.05.10.01	Banco Central del Ecuador	0170042-6	Cuenta Corriente	\$-334.011,00 ✓
11.03.10.01.001	Banco Produbanco	0100900055-9	Cuenta Corriente	\$ 439.372,06 ✓
11.03.10.01.006	Banco Pichincha	31679431-04	Cuenta Corriente	\$-7.834.761,10 ✓
11.03.10.01.008	Banco Pacífico	7316313	Cuenta Corriente	\$-416.841,58 ✓
Total Bancos				Σ \$-8.146.241,62

Saldo según libros

¥ \$-8.146.241,62

Diferencia

≠ 00,00

Marcas

- Σ** Sumatoria Total
- ¥** Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
- ✓** Verificado.
- ≠** Diferencias

Objetivo

Realizar un análisis mediante la descomposición de saldos de las cuentas bancarias que posee la cooperativa para cotejar con el saldo del Estado de Situación Financiera.

Procedimiento:

1. Se procedió a pedir al área de contabilidad los mayores de la cuenta bancos.
2. Se concilió con el saldo de Bancos y Otras Instituciones Financieras presentado en el Estado de Situación Financiera
3. Se determinó diferencias.

Observaciones:

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 10/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

PGA
1/2

PROGRAMA DE AUDITORÍA

ÁREA DEL EXIGIBLE

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. , Agencia Santo Domingo

Auditoría al:

Al 31 de Diciembre del 2015

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer si la cartera de crédito son obligaciones de cobro del giro de negocio de la entidad para socios y empleados, por medio de la revisión de documentación, para verificar que se exponen, clasifican y describen debidamente en el balance general sobre bases uniformes, con las del periodo de auditoría.		X	X	X	X	X
Determinar que los valores de cartera de crédito sea real y estén debidamente soportados, mediante la verificación de documentación para confirmar que sea exigible su pago.	X	X	X			X
Verificar si se ha provisionado razonablemente la incobrabilidad de la cartera de crédito improductiva, por medio de la revisión de documentación y cotejo de saldos para comprobar que estén de acuerdo a la legislación ecuatoriana.	X	X	X		X	X

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 12/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

**PGA
2/2**

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer si los saldos de cartera de crédito estén adecuadamente valuados y presentados en el balance general, mediante la revisión de documentación que confirme que este correcto.	X	X		X	X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia.

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Aplice el cuestionario de Control Interno	CCI-B	J.G.M.P	13/09/2016
2	Realice Carta de Gerencia	CG	J.G.M.P	14/09/2016
3	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Cartera de Crédito	B	J.G.M.P	15/09/2016
4	Solicite el detalle de la cartera de crédito mensual y concilie los saldos con el balance general.	B1	J.G.M.P	16/09/2016
5	Solicite la antigüedad de cartera de crédito a la fecha de corte, identifique las cuentas por cobrar por edades y contrarreste con saldos de balance general.	B2	J.G.M.P	17/09/2016
6	Revise el movimiento de la provisión de cuentas incobrables y verifique la suficiencia del saldo revelado en balance general.	B3	J.G.M.P	18/09/2016

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 12/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE EXIGIBLE**

CCI-B
1/3

FUNCIONARIO: Edwin Mera

PROCEDIMIENTO: Entrevista

CARGO: Supervisor Comunal

ÁREA: Cartera de Crédito

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
1	¿Existe un manual de procedimientos para el tratamiento de créditos?	X		10	8	No es socializado al personal D1
2	¿Existen políticas de cobranza que agilicen el retorno del efectivo?	X		10	6	Requiere mejoramiento. D2
3	¿Se envían estados mensuales a todos los socios?	X		10	9	Solo cuando lo solicita el socio
4	¿Se clasifican a los socios según su capacidad de pago?	X		10	9	
5	¿Se realizan provisiones para créditos incobrables?	X		10	10	
6	¿Las cuentas con antigüedad mayor a tres meses, se siguen mediante proceso judicial?	X		10	9	Si se lo requiere antes de los 3 meses
7	¿Se realizan confirmaciones de saldos con los socios?	X		10	8	Cuando el caso lo requiera

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 13/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE EXIGIBLE**

CCI-B
2/3

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
8	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	X		10	10	
9	¿Se determinan los saldos de las cuentas de los socios por lo menos una vez al mes y se comparan con registros contables?	X		10	9	
10	¿Funcionan correctamente las políticas de crédito para la recuperación de cartera de crédito?	X		10	8	Requiere revisión para mejoramiento o D2
TOTAL				100	86	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 13/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
ÁREA DE EXIGIBLE**

CCI-B
3/3

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{86}{100} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 86\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 14\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN

El resultado obtenido fue un riesgo bajo del 14%, ya que el manual de funciones no se ha socializado con el personal y las políticas de cobranza que agilitan el retorno del efectivo requieren mejoramiento.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 13/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

CG
1/2

CARTA A GERENCIA

Santo Domingo, 13 de septiembre del 2016

Ingeniera

Kimberly Zambrano

**GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA”**

Presente. –

De mis consideraciones:

Reciba un cordial y atento saludo, nos permitimos informar que como parte de la auditoría se ha procedido a efectuar la evaluación del sistema de control interno, del área del Exigible, que incluye a las cuentas de Cartera de Crédito, de cuyo análisis anotamos las siguientes debilidades, con el fin de fortalecer el sistema de control interno y minimizar los riesgos, el detalle de las debilidades es el siguiente:

D1: Manual de procedimientos del área de Créditos no socializado.

R1: Se recomienda que tener mecanismos para difusión y socialización del manual del área de Créditos al personal, ya que esto contribuye a que se cumplan más eficientemente los procesos y se eviten riesgos de impago de los créditos otorgados.

D2: Las Políticas de cobranza que agilitan el retorno del efectivo requiere mejoramiento.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 14/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CARTA A GERENCIA**

CG
2/2

R2: Es recomendable que las políticas de cobranza sean analizadas de manera periódica de acuerdo con las condiciones y necesidades de la cooperativa, y de la situación en que se desarrollan sus operaciones, a fin de mitigar el riesgo crediticio.

Esperando que el presente análisis contribuya al fortalecimiento del sistema de Control Interno sugerimos aplicar las recomendaciones antes planteadas.

Atentamente,

Jessica Murillo

Auditor Junior de J.M Auditores Independientes

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 14/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

**B
1/2**

**CÉDULA SUMARIA DEL ÁREA DEL EXIGIBLE
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTA	REF. /PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE / RECLASIFICACIÓN				SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE		HABER		
14	Cartera de Créditos	B1						
14.01	Cartera de créditos comercial prioritario por vencer	B2	1.634.858,23					1.634.858,23
14.02	Cartera de créditos de consumo prioritario por vencer		2.981.793,66					2.981.793,66
14.03	Cartera de crédito inmobiliario por vencer		913.121,36					913.121,36
14.04	Cartera de microcrédito por vencer		5.382.133,77					5.382.133,77
14.25	Cartera de créditos comercial prioritario que no devenga interés		19.362,80					19.362,80
14.26	Cartera de créditos de consumo prioritario que no devenga interés		151.469,43					151.469,43
14.27	Cartera de crédito inmobiliario que no devenga intereses		22.331,61					22.331,61
14.28	Cartera de Microcrédito que no Devengan Interés		623.041,02 ₺					623.041,02 §
14.49	Cartera de créditos comercial prioritario vencida		77.331,86					77.331,86
14.50	Cartera de créditos de consumo prioritario vencida		119.935,92					119.935,92
14.51	Cartera de crédito inmobiliario vencida		1.396,32					1.396,32
14.52	Cartera de Microcrédito Vencida		\$ 241.062,49					\$ 241.062,49
14.99	Provisión de Cartera de Crédito	B3	- 934.637,84					- 934.637,84
SUMAN			Σ 11.233.200,63					Σ 11.233.200,63

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 15/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

B
2/2

Marcas:

¥ Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**

§ Cálculos realizados por el auditor

Σ Sumatoria Total

Objetivo

Realizar un análisis de las cuentas del Exigible a través de la descomposición de las mismas con el fin de obtener el detalle de los saldos.

Procedimiento

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos.
2. Se realizó un detalle de las cuentas del exigible del período 2015

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 15/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO

B1
1/2

DETALLE DE LA CUENTA CARTERA DE CRÉDITO
(ENERO – DICIEMBRE 2015)

Línea de Crédito	Movimiento Mensual de Cartera de Crédito 2015												Total
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	
Cartera Comercial Vigente	5.917,59	- 56.223,07	59.709,16	16.498,72	192.887,50	1.794,33	113.277,82	85.936,34	41.233,50	-20.866,11	14.103,62	10.793,45	465.062,85✓
Cartera Consumo Vigente	- 32.763,76	- 49.008,15	-24.001,45	101.244,93	50.964,73	38.799,00	213.231,09	53.097,43	78.479,54	52.495,40	-26.256,44	51.695,19	507.977,51✓
Cartera Vivienda Vigente	28.586,12	- 14.206,16	34.561,35	56.096,12	13.257,29	-40.853,11	-4.494,51	39.543,11	13.520,69	-1.519,19	702,36	-3.183,47	122.010,60✓
Cartera Micro Vigente	- 65.375,73	- 116.944,07	-1.678,72	-158.799,56	-88.362,24	-32.189,15	125.484,77	-34.228,34	-67.467,99	-78.255,78	-127.531,01	14.104,22	631.243,60✓
Cartera Comercial Que No Devenga interés	27.298,14	3.198,54	-15.601,73	16.632,44	-1.807,57	-13.813,29	-2.674,30	-13.247,91	-3.015,28	-11.328,00	-3.249,71	-5.145,33	-22.754,00✓
Cartera Consumo Que No Devenga Interés	- 24.028,28	22.440,61	32.767,57	-25.522,42	3.357,61	5.496,44	-10.954,83	27.331,97	-51.792,41	-18.098,43	45.419,76	-13.416,10	-6.998,51✓
Cartera Vivienda Que No Devenga Interés	- 442,98	- 429,0	-454,52	-451,92	-462,61	23.962,59	-819,92	-8.945,30	-340,38	-351,20	-332,52	-372,22	10.560,01✓
Cartera Micro Que No Devenga interés	-12.456,99	115.088,12	-30.127,59	1.776,89	14.572,82	-33.669,52	-70.178,71	51.571,72	19.336,01	-49.485,88	61.919,52	-106.230,62	-37.884,23✓
Cartera Comercial Vencida	4.209,80	3.878,13	4.272,97	5.802,03	7.384,55	6.269,08	8.460,31	6.341,33	7.691,36	6.651,92	6.055,05	3.149,65	70.166,18✓
Cartera Consumo Vencida	5.245,82	2.120,64	502,50	3.065,26	1.163,78	1.822,40	5.562,13	3.766,79	-861,18	2.798,64	5.400,92	904,79	31.492,49✓
Cartera Vivienda Vencida	442,98	429,01	454,52	451,92	462,61	774,04	819,92	-6.993,92	145,46	351,20	332,52	372,22	-1.957,52✓
Cartera Micro Vencida	26.154,60	27.795,59	28.712,83	-84.213,76	34.599,06	-49.404,34	24.358,20	22.598,24	28.349,15	27.128,81	34.150,07	-116.975,28	3.253,17✓
Total Cartera De Créditos	-37.212,69Σ	-61.859,82 Σ	89.116,89 Σ	-67.419,35 Σ	228.017,53 Σ	-91.011,53 Σ	402.071,97 Σ	226.771,46 Σ	65.278,47 Σ	-90.478,62 Σ	10.714,14 Σ	-164.303,50Σ	509.684,95Σ

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 16/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

**B1
2/2**

Saldo Cartera de Crédito Neta al 31/12/2014	11.658.153,52
Total Cartera de Crédito al 31/12/2015	509.684,95
Saldo Según Auditoría	Σ 12.167.838,47
Saldo Libros	12.167.838,47 ¥
Diferencia	≠ 00,00

Marcas:

- ¥** Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
- Σ** Sumatoria Total
- ✓** Verificado.
- ≠** Diferencias

Objetivo

Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. Saldos de balance general al 31 de diciembre del 2015 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.

Procedimiento

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó el detalle de cartera de crédito mensual del año 2015.
2. Se realizó un detalle de la cartera de crédito y se comparó con el saldo de Estados Financieros del periodo 2015.
3. Se determinó diferencias

Observación

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 16/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO

B2
1/5

LÍNEA DE CRÉDITO	CARTERA POR VENCER					TOTAL POR LÍNEA DE CRÉDITO
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	
Crédito Comercial	55.679,43 ✓	137.842,09 ✓	193.647,60 ✓	341.231,95 ✓	906.457,16 ✓	1.634.858,23 Σ
Crédito Consumo	91.065,84 ✓	347.291,93 ✓	286.069,75 ✓	620.575,77 ✓	1.636.790,37 ✓	2.981.793,66 Σ
Crédito Vivienda	18.925,23 ✓	35.838,29 ✓	53.433,89 ✓	108.197,02 ✓	696.726,93 ✓	913.121,36 Σ
Microcrédito	387.789,99 ✓	690.494,86 ✓	874.953,37 ✓	1.162.987,86 ✓	2.265.907,69 ✓	5.382.133,77 Σ
TOTAL	553.460,49 Σ	1.211.467,17 Σ	1.408.104,61 Σ	2.232.992,60 Σ	5.505.882,15 Σ	10.911.907,02 Σ

LÍNEA DE CRÉDITO	CARTERA QUE NO DEVENGA INTERES					TOTAL POR LÍNEA DE CRÉDITO
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 181 a 360 días	De más de 360 días	
Crédito Comercial	6.663,25 ✓	5.847,26 ✓	4.237,04 ✓	2.615,25 ✓	- ✓	19.362,80 Σ
Crédito Consumo	10.669,73 ✓	20.813,47 ✓	26.628,26 ✓	41.571,76 ✓	51.786,21 ✓	151.469,43 Σ
Crédito Vivienda	1.079,79 ✓	746,63 ✓	1.134,25 ✓	2.376,26 ✓	16.994,68 ✓	22.331,61 Σ
Microcrédito	47.442,34 ✓	83.585,63 ✓	114.553,15 ✓	175.030,41 ✓	202.429,49 ✓	623.041,02 Σ
TOTAL	65.855,11 Σ	110.992,99 Σ	146.552,70 Σ	221.593,68 Σ	271.210,38 Σ	816.204,86 Σ

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 17/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO

B2
2/5

LÍNEA DE CRÉDITO	CARTERA VENCIDA								TOTAL POR LÍNEA DE CRÉDITO
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 180 días	De 91 a 270 días	De 181 a 270 días	De 181 a 360 días	De más de 270 días	De más de 360 días	
Comercial		9.804,70 ✓	22.352,63 ✓			37.216,62 ✓		7.957,91 ✓	77.331,86 Σ
Consumo	10.322,80 ✓	13.998,55 ✓	17.437,58 ✓		16.360,33 ✓		61.816,66 ✓		119.935,92 Σ
Vivienda		372,22 ✓		1.024,10 ✓					1.396,32 Σ
Microcrédito	42.848,82 ✓	68.665,39 ✓	67.598,33 ✓			60.381,87 ✓		1.568,08 ✓	41.062,49 Σ
TOTAL	53.171,62 Σ	92.840,86 Σ	107.388,54 Σ	1.024,10 Σ	16.360,33 Σ	97.598,49 Σ	61.816,66 Σ	9.525,99 Σ	439.726,59 Σ

Total detalle Cartera de Crédito al 31 de Diciembre del 2015 Σ 12.167.838,47

Saldo Según Libros 12.167.838,47 ¥

Diferencia ≠ 00,00

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 17/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO

B2
3/5

RESUMEN DE CARTERA POR ANTIGÜEDAD

POR VENCER			QUE NO DEVENGA INTERÉS			VENCIDA		
Períodos	Saldo	%	Períodos	Saldo	%	Períodos	Saldo	%
A 30 días	553.460,49	5,07%	A 30 días	65.855,11	8,07%	A 30 días	53.171,62	12,09%
A 90 días	1.211.467,17	11,10%	A 90 días	110.992,99	13,60%	A 90 días	92.840,86	21,11%
A 180 días	1.408.104,61	12,90%	A 180 días	146.552,70	17,96%	A 180 días	107.388,54	H 24,42%
A 270 días		0,00%	A 270 días		0,00%	A 270 días	17.384,43	3,95%
A más de 270		0,00%	A más de 270		0,00%	A más de 270	61.816,66	14,06%
A 360 días	2.232.992,60	20,46%	A 360 días	221.593,68	27,15%	A 360 días	97.598,49	22,20%
Mayor a 361 días	5.505.882,15	50,46%	Mayor a 361 días	271.210,38	33,23%	Mayor a 361 días	9.525,99	2,17%
Total	Σ10.911.907,02	100%	Total	Σ816.204,86	100%	Total	Σ439.726,59	100%

Total detalle Cartera de Crédito al 31 de Diciembre del 2015 **Σ** 12.167.838,47 =
 Saldo Según Libros 12.167.838,47 **¥**
 Diferencia **≠** 00,00

Marcas:

- ¥** Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
- Σ** Sumatoria Total
- ✓** Verificado.
- ≠** Diferencias
- =** Sumas Cotejadas
- H** Hallazgo

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 17/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

B2
4/5

Objetivo

Identificar la antigüedad de la cartera de crédito al 31 de diciembre del 2015 con la finalidad de evaluar los problemas de cobrabilidad que tiene la cooperativa.

Procedimiento

1. Se tomó la información del **PT B1 ½**
2. Se procedió a identificar las cuentas por cobrar, por antigüedad de cartera, separando la cartera por vencer, cartera que no devengan interés y la cartera vencida.
3. Se efectuó un resumen de las cuentas por cobrar, de acuerdo a su antigüedad.

Observación

No hubo diferencias, sin embargo hay que tomar en cuenta que existe un 24,42% de créditos vencidos a 180 días, los cuales no han sido recuperados.

Normativa

La totalidad de las porciones de principal de las cuotas o porciones de capital que forman parte de los dividendos registrados en cartera por vencer o en cartera que no devenga intereses, se reclasificarán a cartera vencida de acuerdo a lo establecido en la Normativa que se emita, o en el momento en que el respectivo contrato de crédito lo establezca, lo que ocurra primero.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 17/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

B2
5/5

Hallazgo

En el periodo de más de 180 días es en donde se ha encontrado el mayor índice de Morosidad siendo un 24,45%, seguido de 22,20% y 21,11, que corresponde a los periodos de más de 360 y a 190 días respectivamente, en cuanto a la cartera vencida en las diferentes líneas de crédito.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 17/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO

B3
1/2

MOVIMIENTO DE PROVISIÓN PARA CRÉDITOS INCOBRABLES

<div> <div></div> <div>¥</div> <div></div> </div>							
		(1)	(2)	(3)	(4=1+2-3)	(5)	(6=5-4)
Código	Cuenta	Saldo Balance General Al 31 de Diciembre 2014	Adiciones (provisión del 2015)	Baja (Recuperado 2015)	Saldo Balance General al 31 de Diciembre 2015	Saldo S/G Balance General al 31 de diciembre 2015	Diferencia
14.99.05	(Cartera de créditos comercial prioritario)	25.490,55	75.108,56		100.599,11 ✓	100.599,11	≠ 0,00
14.99.10	(Cartera de créditos de consumo prioritario)	171.645,81	17.646,65		189.292,46 ✓	189.292,46	≠ 0,00
14.99.15	(Cartera de crédito inmobiliario)	16.986,38		10.506,06	6.480,32 ✓	6.480,32	≠ 0,00
14.99.20	(Cartera de microcréditos)	601.694,49		82.625,94	519.068,55 ✓	519.068,55	≠ 0,00
14.99.80	(Provisión Genérica Por Tecnología Crediticia)	126.208,35		11.664,98	114.543,37 ✓	114.543,37	≠ 0,00
14.99.87	(Provisiones no Reversadas por Requerimiento Normativo)	9.632,37		4.978,34	4.654,03 ✓	4.654,03	≠ 0,00
Total		Σ 951.657,95	Σ 92.755,21	Σ 109.775,32	Σ 934.637,84	Σ 934.637,84	Σ 0,00

Marcas:

- ¥ Confrontado con libros. **AP1.5 1/5**
- Σ Sumatoria Total
- ✓ Verificado.
- ≠ Diferencias
- = Sumas Cotejadas
- H Hallazgo

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 18/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE EXGIBLE
CUENTA: CARTERA DE CREDITO**

B3
2/2

Objetivo

Identificar los movimientos del año 2015 mediante la revisión de libros mayores con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta de la provisión para créditos incobrables.

Procedimiento

1. Se Identificó los movimientos del año 2015 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la provisión acumulada.
2. Se determinó si hubo diferencias

Observación

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 18/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

PGA
1/2

**PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA DEL PASIVO
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. , Agencia Santo Domingo

Auditoría al: Al 31 de Diciembre del 2015

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Establecer la razonabilidad de los saldos registrados en la cuenta obligaciones con el público, mediante la comparación de los saldos con el balance general, para confirmar que sean correctos.	X	X	X	X	X	X
Verificar que la cuenta obligaciones con el público se encuentren revelados y presentados en el Balance General, por medio de la revisión de documentación para confirmar que estén de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.		X		X	X	

V = Valuación, **E** = Exactitud, **P** = Propiedad, **R** = Revelación, **I** = Integridad, **X** = Existencia.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Aplice el cuestionario de Control Interno	CCI-AA	J.G.M.P	20/09/2016
2	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Obligaciones con el Público	AA	J.G.M.P	21/09/2016
Elaborado por: J.G.M.P.				Fecha: 19/09/2016
Revisado por: A.P.R.				Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

PGA
2/2

N°	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
4	Solicite el detalle de cuentas depósitos a la vista y coteje los saldos con el balance general.	AA1	J.G.M.P	22/09/2016
5	Solicite el detalle de la cuenta depósitos a plazo a la fecha de corte, identifique por edades y confronte con saldos de balance general.	AA2	J.G.M.P	23/09/2016

Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 19/09/2016
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE PASIVOS**

**CCI-
AA
1/2**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
1	¿Las cancelaciones de cuentas por pagar son autorizadas por un encargado competente?	X		10	10	
2	¿Se maneja los pagos por medio de transferencias Bancarias y cheques?	X		10	9	
3	¿Existe un registro detallado de las cuentas pendientes de pago?	X		10	10	
4	¿Se realiza un control de las cuentas por pagar?	X		10	9	
5	¿Las facturas canceladas se encuentran selladas haciendo constar que ya se encuentran canceladas?	X		10	9	
6	¿Las facturas a crédito se identifican claramente para evitar duplicaciones de su pago?	X		10	10	
7	¿Se posee un registro auxiliar actualizado de la cuenta obligaciones con el público?	X		10	9	
TOTAL				70	66	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 20/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
ÁREA DE PASIVOS**

**CCI-
AA
2/2**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{66}{70} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN

El resultado obtenido fue un riesgo bajo del 6%, ya que si se realizan controles de las cuentas por pagar y se posee un registro auxiliar actualizado de la cuenta obligaciones con el público.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 20/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE PASIVOS
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

**AA
1/1**

**CÉDULA SUMARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTA	REF./PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE / RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
21	Obligaciones con el Público					
21.01	Depósitos a la vista	AA1	¥ 1.307.419,03			§ 1.307.419,03
21.03	Depósitos a plazo	AA2	¥ 1.743.010,40			§ 1.743.010,40
21.05	Depósitos restringidos		¥ 626,33			§ 626,33
SUMAN			Σ 3.051.055,76			Σ 3.051.055,76

Marcas:

- ¥ Confrontado con libros.
- § Cálculos realizados por el auditor
- Σ Sumatoria Total

Objetivo

Realizar un análisis de la cuenta obligaciones con el público por medio de la descomposición de las mismas con el fin de obtener el detalle de los saldos.

Procedimiento

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos
2. Se realizó un detalle de la cuenta obligaciones con el público del período 2015

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 21/09/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE PASIVOS
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

**AA1
1/2**

DETALLE DE LA CUENTA DEPÓSITOS A LA VISTA

DEPÓSITOS DE AHORRO		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
21013501	Depósitos de Ahorro Activas	
21013501001	Depósitos Progresar	933.381,76 ✓
21013501002	Depósitos Profuturo	-
21013501003	Depósitos Ahorro Estudiantil	-
21013501004	Depósitos Futuro Seguro Oro	-
21013501005	Depósitos Progresar Oro	
21013501006	Depósitos Progresar Platinum	-
21013501007	Deposito Corporativo	-
21013501008	Depósitos Progresar Clientes	76.427,83 ✓
21013501009	Depósitos Ahorro Programado	222.416,04 ✓
21013501010	Depósitos Ahorro Yo Soy	-
21013502	Depósitos De Ahorro Inactivas	
21013502001	Depósitos Progresar	12.392,14 ✓
21013502002	Depósitos Profuturo	-
21013502003	Depósitos Ahorro Estudiantil	1.230,04 ✓
21013502005	Depósitos Progresar Oro	-
21013502006	Depósitos Progresar Platinum	-
21013502007	Deposito Corporativo	-
21013502008	Depósitos Progresar Clientes	14.916,96 ✓
21013502009	Depósitos Ahorros Programados	40.292,51 ✓
21013502010	Depósitos Ahorro Yo Soy	-
21.01.50	Depósitos Por Confirmar	
21015001001	Depósitos por Confirmar Ahorros Cheques Locales	5.478,00 ✓
21015001002	Depósitos por Confirmar Ahorro Yo Soy Cheques Locales	-
21015001005	Depósitos por Confirmar Progresar Oro Cheques Locales	-
21015001006	Depósitos por Confirmar Progresar Platinum Cheques Locales	-
21015001007	Depósitos por Confirmar Corporativo Cheques Local	-
21015001008	Depósitos por Confirmar Progresar Clientes Cheques Locales	883,75 ✓
TOTAL		: Σ 1.307.419,03

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE PASIVOS
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

AA1
2/2

Total Depósitos a la Vista 31 de Diciembre del 2015	Σ 1.307.419,03
Saldo Según Libros al 31 de Diciembre del 2015	¥ 1.307.419,03
Diferencia	≠ 00,00

Marcas:

- ¥** Confrontado con libros.
- Σ** Sumatoria Total
- ✓** Verificado
- ≠** Diferencias

Objetivo

Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. saldos de balance general al 31 de diciembre del 2015 con el propósito de verificar la razonabilidad de la cuenta contable.

Procedimiento

1. Se solicitó el detalle de cuenta depósitos a la vista al 31 de diciembre del 2015.
2. Se cruzó el saldo presentado en el detalle de cuenta depósitos a la vista vs. el saldo revelado en balance general al 31 de diciembre del 2015.

Observación

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 22/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE PASIVOS
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

**AA2
1/2**

DETALLE DE LA CUENTA DEPÓSITOS A PLAZOS

DEPÓSITOS DE AHORRO		
CÓDIGO	CUENTA	VALOR
210305	De 1 a 30 días	213.542,04 ✓
210310	De 31 a 90 días	399.425,98 ✓
210315	De 91 a 180 días	629.793,33 ✓
210320	De 181 a 360 días	402.749,05 ✓
210325	De más de 361 días	97.500,00 ✓
TOTAL		Σ 1.743.010,40

Total Depósitos a la Vista 31 de Diciembre del 2015 **Σ 1.743.010,40**

Saldo Según Libros al 31 de Diciembre del 2015 **¥ 1.743.010,40**

Diferencia **≠ 00,00**

Marcas:

¥ Confrontado con libros.

Σ Sumatoria Total

✓ Verificado

≠ Diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 23/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE PASIVOS
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO**

AA2
2/2

Objetivo

Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. saldos de balance general al 31 de diciembre del 2015 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.

Procedimiento

1. Se solicitó el detalle de cuenta depósitos a plazos al 31 de diciembre del 2015.
2. Se cruzó el saldo presentado en el detalle de cuenta depósitos a plazos vs. el saldo revelado en balance general al 31 de diciembre del 2015.

Observación

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 23/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

PGA
1/1

**PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA DEL INGRESOS
CUENTA: INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS**

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. , Agencia Santo Domingo

Auditoria al: Al 31 de Diciembre del 2015

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Determinar la razonabilidad de los saldos registrados en el Estado de Resultados de la cuenta Ingreso por medio de la confrontación de saldos para verificar que cuadren con la base de datos.	X	X	X	X	X	X
Confirmar que estos ingresos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Resultados, mediante la revisión de documentación con la finalidad de verificar que estén de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.		X		X	X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Aplique el cuestionario de Control Interno.	CCI-X	J.G.M.P	27/09/2016
2	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Interés y Descuentos Ganados	X	J.G.M.P	28/09/2016
3	Solicite el detalle de cuenta Interés y Descuentos Ganados mensual y coteje los saldos con el Estado de Resultados.	X1	J.G.M.P	29/09/2016

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 26/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE INGRESOS**

CCI-X
1/2

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pon d.	Calif .	
1	¿Los comprobantes de ingresos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X		10	10	
2	¿Los comprobantes de Ingresos se encuentran archivados en orden cronológico?	X		10	9	
3	¿Se emiten reportes diarios y mensualmente para su control?	X		10	9	
4	¿El cálculo y cobro de los intereses de los créditos se los realiza automatizadamente?	X		10	10	
5	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X		10	9	
6	¿Se respaldan los gastos con la documentación pertinente?	X		10	10	
TOTAL				60	57	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 27/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
ÁREA DE INGRESO Y EGRESOS**

CCI-X
2/2

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{57}{60} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 95\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 95\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 5\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN

El resultado obtenido fue un riesgo bajo del 5%, puesto que existe un buen control de las cuentas de ingresos

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 27/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE INGRESOS
CUENTA: INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS**

**X
1/1**

**CÉDULA SUMARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTA	REF./PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE / RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
51	Intereses y Descuentos Ganados					
51.01	Depósitos	X1	¥ -			-
51.03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	X1	¥ -			-
51.04	Intereses de Cartera de Créditos	X1	¥ 2.047.373,73			§ 2.047.373,73
SUMAN			Σ 2.047.373,73			Σ2.047.373,73

Marcas:

- ¥** Confrontado con libros.
- §** Cálculos realizados por el auditor
- Σ** Sumatoria Total

Objetivo

Efectuar un análisis por medio de la descomposición de la cuenta Intereses y Descuentos Ganados con el fin de obtener un detalle de los saldos.

Procedimiento

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos
2. Se realizó un detalle de la cuenta Intereses y Descuentos Ganados del período 2015.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 28/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE INGRESOS
CUENTA: INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS**

**X1
1/2**

**DETALLE DE SALDOS DE LA CUENTA INTERÉS Y DESCUENTOS
GANADOS PERÍODO 2015**

CÓDIGO	51.01	51.03	51.04
CUENTA/ MES	Intereses por Depósitos	Intereses por Inversiones	Intereses por Cartera
Enero	-	-	162.879,50 ✓
Febrero	-	-	146.890,67 ✓
Marzo	-	-	177.495,15 ✓
Abril	-	-	154.940,05 ✓
Mayo	-	-	168.076,66 ✓
Junio	-	-	163.894,57 ✓
Julio	-	-	175.380,10 ✓
Agosto	-	-	182.165,82 ✓
Septiembre	-	-	177.215,12 ✓
Octubre	-	-	186.353,47 ✓
Noviembre	-	-	167.301,77 ✓
Diciembre	-	-	84.780,85 ✓
Total	-	-	Σ2.047.373,73

DETALLE DE SALDOS DE LA CUENTA INTERESES POR CARTERA

CODIGO	CUENTA	SALDO AL 31/12/2015
51.04.05	Cartera de créditos comercial prioritario	155.165,46 ✓
5104.10	Cartera de créditos de consumo prioritario	409.647,92 ✓
51.04.15	Cartera de crédito inmobiliario	92.244,61 ✓
51.04.20	Cartera de microcrédito	1.335.314,42 ✓
51.04.50	De Mora	55.001,32 ✓
TOTAL		2.047.373,73 Σ

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 29/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE INGRESOS
CUENTA: INTERÉS Y DESCUENTOS GANADOS**

X1
2/2

Total interés y descuentos ganados al 31/de Diciembre del 2015 Σ 2.047.373,73

Saldo Según Libros al 31 de Diciembre del 2015 ₡ 2.047.373,73

Diferencia \neq 00,00

Marcas:

₡ Confrontado con libros.

Σ Sumatoria Total

\checkmark Verificado

\neq Diferencias

Objetivo

Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. saldos de balance general al 31 de diciembre del 2015 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.

Procedimiento

1. Se solicitó el detalle de cuenta interés y descuentos ganados al 31 de diciembre del 2015.
2. Se cruzó el saldo presentado en el detalle de cuenta interés y descuentos ganados vs. el saldo revelado en balance general al 31 de diciembre del 2015.

Observación

No hubo diferencias

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 29/09/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA**

**PGA
1/1**

**PROGRAMA DE AUDITORÍA
ÁREA DEL GASTO
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN**

Cooperativa:

Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. , Agencia Santo Domingo

Auditoria al:

Al 31 de Diciembre del 2015

OBJETIVOS	ASEVERACIÓN					
	V	E	P	R	I	X
Comprobar la razonabilidad de los saldos registrados en el Estado de Resultados de la cuenta Gastos de Operación mediante la revisión de dicho saldos con el fin verificar que cuadren con la base de datos.	X	X	X	X	X	X
Confirmar que estos gastos se encuentren revelados y presentados en el Estado de Resultados, mediante el la confrontación de saldos con la finalidad de verificar que estén de acuerdo a los Principios de Contabilidad y normativa contable.		X		X	X	

V = Valuación, E = Exactitud, P = Propiedad, R = Revelación, I = Integridad, X = Existencia.

Nº	PROCEDIMIENTO	REF P/T	REALIZADO POR	FECHA
1	Aplique el cuestionario de Control Interno.	CCI-Y	J.G.M.P	04/09/2016
2	Realice una Cédula Sumaria de la Cuenta Gastos de Operación	Y	J.G.M.P	05/09/2016
3	Solicite el detalle de cuenta Gastos de Operación mensual y compare los saldos con el Estado de Resultados	Y1	J.G.M.P	06/09/2016

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 03/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE GASTOS**

**CCI-
Y
1/3**

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pon d.	Calif .	
1	¿Los comprobantes de gastos se encuentran enumerados secuencialmente y aprobados por el SRI?	X		10	10	
2	¿Los comprobantes de gastos se encuentran archivados en orden cronológico?	X		10	9	
3	¿Se emiten reportes mensualmente para su control?	X		10	9	
4	¿Los comprobantes se encuentran con sus respectivas firmas de responsabilidad?	X		10	9	
5	¿Todos los gastos son revisados en cuanto a su propiedad, veracidad y conformidad?	X		10	10	
6	¿Todos los gastos considerados como deducibles se encuentran conforme a la ley de régimen tributario interno?	X		10	9	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ÁREA DE GASTOS**

**CCI-
Y
2/3**

ÁREA: Gastos

N°	Preguntas	Respuesta		Evaluación		Observación
		SI	No	Pond.	Calif.	
7	¿Los gastos se realizan de acuerdo al Presupuesto Anual aprobado	X		10	9	
8	¿Se respaldan los gastos con la documentación pertinente?	X		10	10	
9	¿Se cumplen con los parámetros establecidos en los términos de referencia al momento de realizar los gastos?	X		10	10	
TOTAL				90	85	

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
MATRIZ DE RIESGO DE CONTROL
ÁREA DE GASTOS**

**CCI-
Y
3/3**

FORMULA:

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{\text{Calificación Total}}{\text{Ponderación Total}} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = \frac{85}{90} \times 100$$

$$\text{Nivel de confianza} = 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 100\% - 94\%$$

$$\text{Nivel de Riesgo} = 6\%$$

RIESGO DE CONTROL

RANGOS	RIESGOS	CONFIANZA
15% -50%	Alta	Bajo
51%-59%	Moderado Alta	Moderado Bajo
60%-66%	Medio Moderado	Medio Moderado
67%-75%	Moderado Bajo	Moderado Alta
76% 95%	Bajo	Alta



INTERPRETACIÓN

El resultado obtenido fue un riesgo bajo del 6%, puesto que existe un buen control de las cuenta de gastos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN**

**Y
1/2**

**CÉDULA SUMARIA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

CÓDIGO	CUENTA	REF./PT	SALDO SEGÚN CONTABILIDAD	AJUSTE / RECLASIFICACIÓN		SALDO SEGÚN AUDITORÍA
				DEBE	HABER	
45	Gastos de Operación					
45.01	Gastos de personal	Y1	291.670,46			291.670,46
45.02	Honorarios	Y1	303,36			303,36
45.03	Servicios varios	Y1	93.894,25			93.894,25
45.04	Impuestos, contribuciones y multas	Y1	¥ 23.386,37			§ 23.386,37
45.05	Depreciaciones	Y1	18.407,69			18.407,69
45.06	Amortizaciones	Y1	20815,7			20815,7
45.07	Otros gastos	Y1	47.389,93			47.389,93
SUMAN			Σ 495.867,76			Σ 495.867,76

Marcas:

- ¥ Confrontado con libros.
- § Cálculos realizados por el auditor
- Σ Sumatoria Total

Objetivo

Efectuar un análisis a través de la descomposición de la cuenta Gastos de Operación con el fin de conocer el detalle de saldo sus subcuentas

Procedimiento

1. Se acudió al área de contabilidad y se solicitó los balances para revisarlos
2. Se realizó un detalle de la cuenta Gastos de Operación del período 2015

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 05/10/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Y1
1/6

DETALLE DE SALDOS DE LA CUENTA GASTOS DE OPERACIÓN PERÍODO 2015

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	TOTAL
GASTOS DE PERSONAL													
Sueldos	11.481,33	13.120,20	13.897,40	12.612,87	13.348,06	13.952,00	13.952,00	14.032,00	13.679,20	14.132,00	14.132,00	14.132,00	Σ 162.471,06
Décimo tercer sueldo	1.201,88	63,17	1.334,91	1.539,25	1.465,77	3.062,72	1.561,75	1.587,77	1.521,67	1.601,45	1.471,46	1.871,11	Σ 18.282,91
Décimo cuarto sueldo	604,63	529,04	554,60	503,46	534,94	560,50	560,50	560,50	539,85	560,50	560,50	560,50	Σ 6.629,52
Fondos de reserva	961,27	1.100,38	897,18	1.136,68	1.065,35	1.108,70	1.102,25	1.057,59	1.040,69	1.071,58	1.060,30	1.454,87	Σ 13.056,84
Aporte patronal al IESS	1.752,34	2.266,56	1.946,31	2.244,21	2.137,07	2.291,00	2.277,05	2.314,94	2.218,59	2.334,91	2.145,37	2.728,09	Σ 26.656,44
Horas extras	675,99	1.077,10	278,66	708,57	549,93	1.122,30	614,09	520,56	638,93	581,42	607,50	498,99	Σ 7.874,04
Bonificación vacacional	-	67,84	49,70	294,98	-	-	-	-	133,78	-	-	-	Σ 546,30
Capacitación funcionarios y empleados	-	-	-	-	-	-	130,00	-	120,00	130,00	210,27	259,42	Σ 849,69
Movilización empleados	537,62	38,25	52,60	-	134,40	540,00	185,29	-	2.305,00	723,06	639,45	1.334,28	Σ 6.489,95
Refrigerios empleados	-	50,68	134,40	-	-	-	-	-	-	-	75,10	-	Σ 260,18
Atenciones	19,50	-	-	19,51	-	39,02	19,50	19,50	-	39,00	19,50	23,64	Σ 199,17
Otros gastos del personal	206,69	351,88	27,01	35,00	-	-	-	-	370,00	30,83	-	272,18	Σ 1.293,59

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Y1
2/6

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	TOTAL
Gratificación por antigüedad	-	636,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Σ 636,60
Remuneración variable	-	1.947,90	-	3.081,65	1.989,95	1.795,43	1.808,36	2.384,44	1.844,02	2.037,40	931,82	836,34	Σ18.657,31
Agasajo navideño empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.120,00	Σ 1.120,00
Refrigerio nomina	618,24	723,07	758,02	688,13	731,14	766,08	766,08	766,08	737,86	766,08	766,08	766,08	Σ 8.852,94
Movilización empleados nomina	984,50	900,00	815,00	945,00	700,00	950,00	900,00	1.100,00	1.050,00	1.000,00	950,00	950,00	Σ11.244,50
Bono navideño empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.980,00	Σ 4.980,00
Bonificación por desahucio	-	228,08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Σ 228,08
Guardería	100,00	120,00	120,00	121,34	120,00	120,00	120,00	100,00	100,00	100,00	100,00	120,00	Σ 1.341,34
HONORARIOS													
Honorarios por consultorías y asesorías	-	-	-	-	-	-	-	281,38	21,98	-	-	-	Σ 303,36
Servicios varios													-
Movilización sin facturas	2,00	2,00	-	2,00	2,00	3,00	2,00	3,00	-	3,00	2,50	-	Σ 21,50
Fletes y embalajes	203,96	359,59	126,33	351,35	292,78	266,78	182,99	174,35	136,40	205,87	189,07	234,98	Σ 2.724,45
Servicios de guardianía	2.094,75	1.930,00	2.060,83	2.279,64	2.229,96	2.334,76	3.525,74	2.331,19	2.201,53	2.432,15	193,60	4.909,28	Σ28.523,43

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Y1
3/6

✓

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	TOTAL
Agua potable	-	62,09	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	-	42,38	Σ 443,51
Energía eléctrica	446,88	379,45	407,67	444,24	53,93	-14,79	- 446,81	467,46	-	-	412,51	-60,14	Σ 2.090,40
Comunicaciones	190,45	546,35	825,19	631,60	934,47	815,01	795,83	793,28	801,45	211,23	659,63	1.122,87	Σ 8.327,36
Comunicaciones Enlaces	20,68	18,39	20,53	16,92	20,36	20,61	20,79	20,65	20,50	20,58	1,63	-	Σ 201,64
Arrendamiento de inmuebles	3.492,15	3.209,17	3.476,59	3.596,58	3.621,91	3.608,41	3.640,46	3.616,56	3.586,86	3.604,15	3.611,69	3.923,43	Σ 42.987,96
Arrendamiento de equipos	261,96	235,66	256,98	246,31	237,79	230,57	232,72	320,84	342,63	26,59	-	1.366,18	Σ 3.758,23
Servicio transporte de valores	378,66	-	533,06	44,79	846,78	389,30	377,60	522,79	187,78	358,90	347,31	1.074,51	Σ 5.061,48
Comisión cheque devuelto	-	-	2,79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Σ 2,79
Riesgos	-	-	-	-	-	-	-	-	-234,50	-6,00	-3,00	-5,00	Σ -248,50
IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES													
Impuestos municipales	-	-	-	-	-	-	4.271,55	-106,62	-	-	-	-	Σ 4.164,93
Aportes a COSEDE por prima fija	1.496,04	1.500,76	1.568,23	1.593,33	1.662,04	1.652,45	1.646,99	1.652,72	1.638,51	1.609,57	1.587,10	1.613,70	Σ 19.221,44

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Y1
4/6

CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	TOTAL
DEPRECIACIONES													
Muebles de oficina	218,88	197,38	220,77	212,18	219,17	211,80	219,77	219,88	213,13	222,88	218,25	225,47	Σ 2.599,56
Enseres de oficina	171,41	154,98	175,22	172,96	190,28	184,13	190,26	190,31	184,15	190,27	184,11	211,22	Σ 2.199,30
Equipos de oficina	90,76	81,98	99,49	102,47	126,78	122,71	126,78	126,78	122,75	126,74	123,93	128,50	Σ 1.379,67
Equipos de computación	470,75	425,18	723,47	649,62	643,86	623,18	643,77	641,63	588,59	565,81	549,42	613,94	Σ 7.139,22
Unidades de transporte	535,42	483,61	535,42	518,15	466,34	-	-	-	452,65	467,75	452,66	467,75	Σ 4.379,75
Planta eléctrica	60,32	54,48	60,32	58,37	60,31	58,38	60,31	60,32	58,37	60,32	58,37	60,32	Σ 710,19
AMORTIZACIONES													
Gastos de adecuación	1.767,91	1.596,82	1.767,91	1.710,88	1.767,91	1.710,88	1.767,91	1.767,91	1.710,88	1.767,90	1.710,88	1.767,91	Σ 20.815,70
OTROS GASTOS													
Suministros diversos	318,67	821,59	614,22	791,94	810,96	516,91	740,02	420,58	637,46	273,72	1.284,24	431,76	Σ 7.662,07
Mant. y rep. otros locales	1,65	-	156,60	378,00	419,75	2.505,42	3.202,52	520,14	20,68	1.137,95	449,07	31,52	Σ 8.823,30
Mant. y rep. muebles de oficina	-	70,29	5,86	-	-	-	-	-	-	656,00	56,15	305,19	Σ 1.093,49
Mant. y rep. enseres de oficina	-	-	-	-	-	-	-	286,36	22,37	-	-	-	Σ 308,73
Mant. y rep. equipos de oficina	843,34	-	385,00	611,95	51,39	1.369,50	820,81	60,22	240,00	20,00	-	845,28	Σ 5.247,49
Mant. y rep. equipos de computación	-	375,00	31,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Σ 406,25

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
 Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
ÁREA DE GASTOS
CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN

Y1
5/6


CUENTA	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	TOTAL
Mant. y rep. unidades de transporte	3,00	-	481,60	-	-	-	12,00	198,42	-	67,10	123,00	10,99	Σ 906,11
Mant. y rep. planta eléctrica	-	-	-	-	-	-	-	89,37	6,98	-	-	-	Σ 96,35
Enseres no capitalizados	-	-	166,50	10,21	-	-	363,00	-	-	-	-	-	Σ 539,71
Imprevistos	30,00	-	-	24,15	20,00	24,37	-	-	24,66	25,00	-	-	Σ 148,18
Aseo y limpieza	1.178,53	1.172,05	1.225,21	1.222,28	1.227,51	1.222,93	1.233,80	1.225,70	1.215,63	1.221,49	1.224,04	1.329,70	Σ 14.698,87
Combustible vehículos	55,00	80,00	75,71	16,32	35,00	85,00	46,84	66,03	35,00	5,00	100,00	95,00	Σ 764,90
Atención a socios y clientes	-	-	30,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Σ 30,69
Otros	1,80	8,96	1,80	38,45	1,80	7,80	19,65	5,80	16,95	1,80	19,99	-	Σ 124,80
Gastos no deducibles		741,74	5,00	2.239,86	407,67	-2.500	857,41	106,62	418,62	424,79	10,00	481,70	Σ 3.193,41
Empastado de documentos-fotocopias-anillados	206,71	254,08	186,77	247,41	237,70	219,75	214,03	327,42	307,14	23,57	-	365,59	Σ 2.590,17
Servicios atm	-	-	-	-	-	-	-	24,86	-	-	-	-	Σ 24,86
Gastos de viaje	109,57	-	187,15	14,34	37,87	78,64	47,55	3,58	-	-	134,40	117,45	Σ 730,55
TOTAL	Σ33.805,24	Σ 37.982,35	Σ 37.322,33	Σ 42.199,33	Σ 39.445,31	Σ 42.097,63	Σ 48.855,54	Σ 40.905,29	Σ 1.321,12	Σ 40.944,74	Σ 37.369,90	Σ 53.618,98	Σ495.867,76

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016

	<div>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO</div> <div>COOPROGRESO LTDA.</div> <div>AUDITORÍA FINANCIERA</div> <div>Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015</div> <div>ÁREA DE GASTOS</div> <div>CUENTA: GASTOS DE OPERACIÓN</div>	<div>Y1</div> <div>6/6</div>
<div><div>Total Gastos de Operación al 31 de Diciembre del 2015</div><div>Σ 495.867,76</div></div> <div><div>Saldo Según Libros al 31 de Diciembre del 2015</div><div>Y 495.867,76</div></div> <div><div>Diferencia</div><div>≠ 00,00</div></div>		
<div>Marcas:</div> <div><div>Y Confrontado con libros.</div><div>Σ Sumatoria Total</div><div>✓ Verificado</div><div>≠ Diferencias</div></div>		
<div>Objetivo</div> <div>Cotejar el saldo reflejado en el detalle vs. saldos de balance general al 31 de diciembre del 2015 con la finalidad de evaluar la razonabilidad de la cuenta contable.</div>		
<div>Procedimiento</div> <div><div>1. Se solicitó el detalle de cuenta gastos de operación al 31 de diciembre del 2015.</div><div>2. Se cruzó el saldo presentado en el detalle de cuenta gastos de operación vs. el saldo revelado en balance general al 31 de diciembre del 2015.</div></div>		
<div>Observación</div> <div>No hubo diferencias</div>		
<div>Elaborado por: J.G.M.P.</div>		<div>Fecha: 06/10/2016</div>
<div>Revisado por: A.P.R.</div>		<div>Fecha: 14/10/2016</div>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
1/8**

INDICADORES FINANCIEROS

1.- Morosidad Cartera de Crédito

Morosidad Cartera =
$$\frac{(\text{Cartera que no devenga intereses} + \text{Cartera Vencida})}{\text{Cartera Neta}} \times 100$$

✓ AÑO 2015

Morosidad Cartera =
$$\frac{(816.204,86 + 439.726,59)}{11.233.200,63} \times 100$$

Morosidad Cartera = **11,18%**

1.- Morosidad Cartera de Crédito

✓ AÑO 2014

Morosidad Cartera =
$$\frac{(1210053,86)}{10.706.495,57} \times 100$$

Morosidad Cartera = **11,30%**

1.1.- Morosidad por Líneas de Crédito

Línea de Crédito	<u>Fórmula</u>	Morosidad 2015	Morosidad 2014
Comercial	(Cartera que no devenga intereses + Cartera Vencida) / Cartera Neta	0,86%	0,46%
Consumo		2,42%	2,31%
Vivienda		0,21%	0,14%
Micro Crédito		7,69%	8,39%
TOTAL		11.18%	11.30%

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

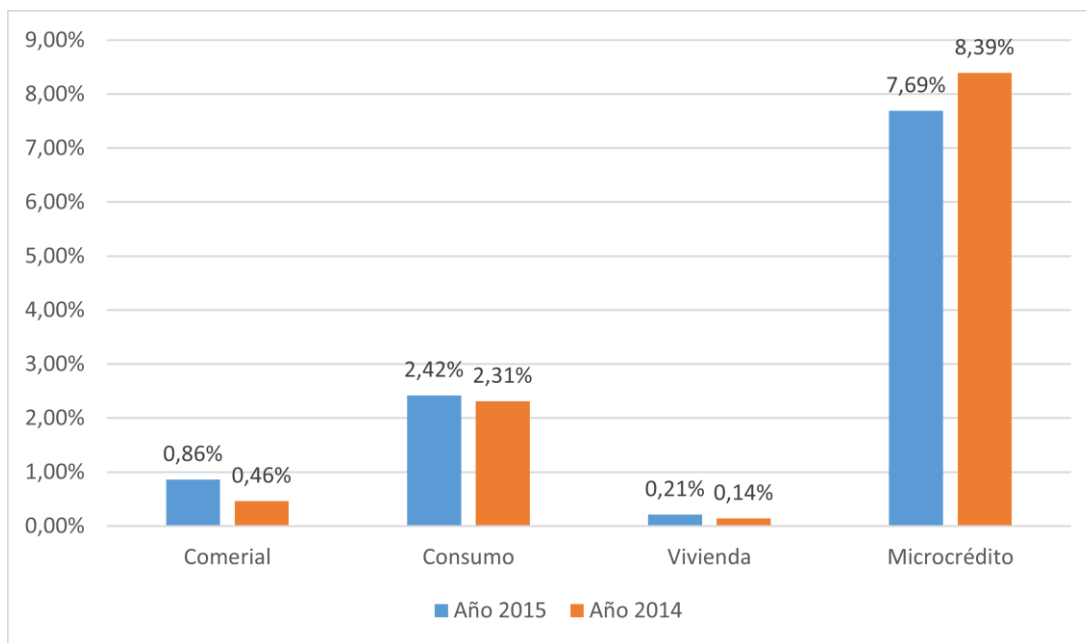
Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
2/8**

Gráfico16: Índice de Morosidad



Análisis

La morosidad crediticia que supervisa la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se calcula en relación a la sumatoria de la cartera que no devenga interés con relación a la cartera neta. Es así que durante el período 2015 se tuvo un índice del 11,18% disminuyendo 0,12% con relación al año 2014 que se tuvo un 11,30%.

Analizando la morosidad por líneas de crédito tenemos que en el segmento microcrédito 2015 tuvo 7,69% disminuyendo 0,70 puntos porcentuales con relación al 8,39% del 2014. Sin embargo, la morosidad de los demás segmentos ha tenido un aumento en relación al 2014.

Tomando en cuenta que la morosidad crediticia constituye una de los más importantes señales que advierten las crisis financieras de las Cooperativas se puede decir que la cooperativa de ahorro “Cooprogreso Ltda.” Agencia Santo Domingo se

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 05/09/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
3/8**

encuentra estable, ya que un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. En este sentido una cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

2.- Solvencia

2.1.- Endeudamiento Total

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2015

Año 2014

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{6.043.941,61}{7.946.722,49}$$

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{5.381.081,92}{6.946.583,81}$$

$$\text{Endeudamiento Total} = \mathbf{0,76}$$

$$\text{Endeudamiento Total} = \mathbf{0,77}$$

Análisis

La capacidad de endeudamiento de la cooperativa es buena en relación a sus obligaciones a corto plazo, ya que, por cada dólar de sus activos, el 76% son financiados mediante deuda y el 24% restante son financiamiento del patrimonio proveniente del capital de los socios y los resultados acumulados de la cooperativa, en relación con el año 2014 se ha aumentado un 0,01%.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
4/8**

2.2.- Endeudamiento Patrimonial

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Año 2015

Año 2014

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{6.043.941,61}{1.902.780,88}$$

$$= \frac{5.381.081,92}{1.565.501,89}$$

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \mathbf{3,18}$$

$$= \mathbf{3,44}$$

Análisis

Este indicador nos da a conocer la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación a la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los Acreedores financian a la cooperativa \$ 3,18 en relación a su deuda total, sin embargo en comparación con el año 2014 que se obtuvo un 3,44% se ha tenido una disminución del 0,26%.

2.3.- En relación a la Cartera Improductiva

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

Años 2015

Años 2014

$$\text{Solvencia} = \frac{1.255.931,45}{1.902.780,88}$$

$$\text{Solvencia} = \frac{1.210.053,86}{1.565.501,89}$$

$$\text{Solvencia} = \mathbf{0,66}$$

$$\text{Solvencia} = \mathbf{0,77}$$

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
5/8**

Análisis

Es un indicador de vulnerabilidad financiera que relaciona la cartera improductiva en relación al patrimonio, esta solvencia se muestra saludable puesto que tiene un 0,66 este indicador representa la capacidad del sistema financiero para hacer frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se vea afectado su patrimonio. En el 2014 se ha tenido un 0,77 es decir que en el 2015 esto ha disminuido un 0,11.

3.- Rentabilidad

3.1.- Rentabilidad sobre los Activos

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Total Activo}}$$

Año 2015

$$\text{ROA} = \frac{1.181.942,05}{7.946.722,49}$$

$$\text{ROA} = 0,15$$

Año 2014

$$\text{ROA} = \frac{948.404,53}{6.946.583,81}$$

$$\text{ROA} = 0,14$$

Análisis

Indica el rendimiento de la utilidad del ejercicio en relación a la inversión realizada por el total de sus activos, es decir, por cada dólar de activo invertido de la cooperativa se ha tenido un rendimiento del 0,15 en relación a su utilidad neta del periodo en el año 2015, en comparación con el año 2014 que se ha tenido 0,14, por tanto ha mejorado un 0,01.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
6/8**

3.2.- Rentabilidad sobre el Patrimonio

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad o pérdida del ejercicio}}{(\text{Patrimonio} - \text{Utilidad o pérdida del ejercicio})}$$

Año 2015

$$\text{ROE} = \frac{1.181.942,05}{1.902.780,88}$$

$$\text{ROE} = 0,62$$

Año 2014

$$\text{ROE} = \frac{948.404,53}{1.565.501,89}$$

$$\text{ROE} = 0,61$$

Análisis

Este indicador nos da a conocer el rendimiento de la utilidad en relación a la inversión patrimonial realizada por los socios, es decir, por cada dólar invertido por los socios tenemos una utilidad neta de 0,62 centavos adicional a la inversión realizada esto en cuanto al año 2015, de mismo modo en el año 2014 se ha tenido 0,61.

Un mayor valor de estas relaciones, refleja una mejor posición rentable del sistema cooperativo.

4.- Razón Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Año 2015

$$\text{Razón Corriente} = \frac{3.345.280,19}{3.074.282,85}$$

$$\text{Razón Corriente} = 1,09$$

Año 2014

$$\text{Razón Corriente} = \frac{6.527.045,75}{2.934.842,12}$$

$$\text{Razón Corriente} = 2,22$$

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
7/8**

Análisis

Esto quiere decir que el activo corriente de la Cooperativa en el 2015 es de 1,09 veces más grande que el pasivo corriente o que por cada dólar de deuda, la Cooperativa cuenta con \$ 1,09 para pagarla, en relación con el año 2014 que se tuvo un 2,22 se ha disminuido en un 1,13. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la cooperativa de pagar sus deudas.

5.- Capital de Trabajo

Capital de Trabajo = Activo Corriente - Pasivo Corriente

Año 2015

Capital de Trabajo = 3.345.280,19 - 3.074.282,85

Capital de Trabajo = 270.997,34

Año 2014

Capital de Trabajo = 6.527.045,75 - 2.934.842,12

Capital de Trabajo = 3.592.203,63

La Cooperativa en el año 2015 tiene \$ 270.997,34 luego de pagar sus deudas inmediatas, su capacidad económica para responder obligaciones con terceros, se puede reflejar que el año 2014 siendo este un valor de \$ 3.592.203,63 se tuvo más del doble del capital de trabajo que en el 2015.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
INDICADORES FINANCIEROS**

**IF
8/8**

6.-Cobertura de Gastos Operativos

$$\text{C.G.O} = \frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Operativos}}$$

Año 2015

$$\text{C.G.O} = \frac{1.181.942,05}{495.867,76}$$

$$\text{C.G.O} = 2,38$$

Año 2014

$$\text{C.G.O} = \frac{948.404,53}{448.567,99}$$

$$\text{C.G.O} = 2,11$$

Análisis

La Cooperativa durante el período 2015 tiene la capacidad de generación de utilidad de 2,38 veces lo cual significa que ha tenido un aumento de 0,27 en relación con el año 2014 que se obtuvo un 2,11, cabe recalcar que el margen bruto es la única posibilidad que tiene la Cooperativa para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional, como por ejemplo, los financieros.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 04/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE AJUSTES/RECLASIFICACIÓN**

HA/R
1/1

HOJA DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN

CÓDIGO	CUENTAS	REF/PT	PARCIAL	DEBE	HABER
	- A1 -				
19.90	Otros		3,00		
19.90.25	Faltantes de caja			3,00	
11.01	Caja		3,00		
110105	Efectivo				3,00
	P/R faltante de caja en arqueo				
	- A1.1 -				
16.90	Cuentas por cobrar varias		3,00		
16.90.05	Anticipos al personal			3,00	
19.90	Otros				3,00
19.90.25	Faltantes de caja		3,00		
	P/R faltante de caja en arqueo				

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 06/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
1/18**

TÍTULO N° 1:

ECI-
AC 1/6

FALTA DE SOCIALIZACIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA DE LA COOPERATIVA

CONDICIÓN:

El personal de la Cooperativa tiene poco conocimiento del código de ética que fue aprobado en sesión del consejo en noviembre del 2015 ya que no ha sido socializado.

CRITERIO:

Se inobservó el propio Código de Ética en su *“artículo 48. Distribución y Cumplimiento del Código de Ética: El presente Código se distribuirá a todos y cada uno de los Consejos, Directivos, Administradores, Funcionarios y Empleados de la COOPERATIVA, mediante mecanismos virtuales o físicos y se dejará constancia del conocimiento y obligación de cumplimiento.”*

CAUSA:

Descuido en socializar del código de ética a todos quienes conforman la cooperativa

EFFECTO:

Que no se socialice dicho código puede originar algún comportamiento inadecuado entre empleados, socios y entre todos los que conforman la cooperativa.

CONCLUSIÓN:


El código de ética no es socializado, incumpliendo al artículo 48 del mismo código en cuanto a la distribución y cumplimiento, lo que puede ocasionar comportamientos inadecuados.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015 HOJA DE HALLAZGOS</p>	<p>H/H 2/18</p>
<p><u>RECOMENDACIÓN:</u></p> <p>Se recomienda al Departamento de Talento Humano, utilizar mecanismos virtuales o físicos para hacer llegar el código de ética, así como realizar charlar para dar a conocer su contenido.</p>		
<p>Elaborado por: J.G.M.P.</p>		<p>Fecha: 07/10/2016</p>
<p>Revisado por: A.P.R.</p>		<p>Fecha: 14/10/2016</p>



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
3/18**

TÍTULO N° 2:

ECI-AC
1/6

**NO SE DA POR ESCRITO LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES AL
PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA.**

CONDICIÓN:

El personal de la Cooperativa no posee por escrito sus funciones y responsabilidades asignadas de acuerdo al puesto que ocupa.

CRITERIO:

La cooperativa tiene Manual de Funciones, Políticas, Procedimientos y Reglamento Interno.

En el Reglamento Interno aprobado con resolución N° MDT-DRTSP2-2016-5791-R2-LR “*artículo. 5.- DIFUSIÓN: Para los efectos previstos en las leyes y para el conocimiento y aplicación de este Reglamento, la Cooperativa a través del área de Talento Humano entregará una copia a cada empleado al momento de celebrar el contrato de trabajo*” y el artículo 6.- *OBLIGATORIEDAD: Se entenderán incorporadas al presente reglamento, las políticas y procedimientos de la Cooperativa, las cuales a su vez, junto al presente reglamento se entenderán incorporadas a todos los contratos individuales de trabajo que la Cooperativa suscribe y mantiene con sus trabajadores.*”

CAUSA:

Falta de conocimiento de la importancia que tienen los Manuales de Funciones y Responsabilidades para el normal y eficiente desarrollo de las actividades dentro de la Cooperativa.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
4/18**

EFFECTO:

El personal no tiene una guía clara por lo cual no permitir el ahorro de tiempos y esfuerzos, existen desperdicios de recursos humanos y materiales.

CONCLUSIÓN:

El personal desconoce de manera específica cuáles son sus funciones y responsabilidades ya que no posee por escrito los mismos lo que está provocando desperdicios de recursos humanos y materiales.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal impartir de manera virtual o física los manuales de funciones a todo el personal que labora en la cooperativa con el fin de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
5/18**

TÍTULO N° 3:

ECI-AC
1/6

**FALTA DE MEJORAMIENTO DE POLÍTICAS PARA LA APROBACIÓN DE
CRÉDITOS**

CONDICIÓN:

No se ha analizado las actuales políticas para la otorgación de las diferentes líneas de créditos que brinda la cooperativa.

CRITERIO:

Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

“Artículo 6.- Responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgo: El Comité de Administración Integral de Riesgos deberá:

c) Recomendar al Consejo de Administración la aprobación del Manual de Crédito propuesto por el área de Crédito; y,

d) Evaluar los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar a los administradores de la entidad las medidas que correspondan.”

CAUSA:


No se han evaluado los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos de las políticas que actualmente están vigente para las líneas de crédito que ofrece la cooperativa a sus socios.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016

	<p>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA. AUDITORÍA FINANCIERA Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015 HOJA DE HALLAZGOS</p>	<p>H/H 6/18</p>				
<p><u>EFFECTO:</u></p> <p>La falta de análisis de las políticas de créditos ha causado que exista descontento por parte de los socios y que no se llegue a concluir con el procedimiento de otorgamiento del crédito.</p> <p><u>CONCLUSIÓN:</u></p> <p>No se cumple con lo dispuesto en la Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por lo cual no se ha modificado las políticas de crédito, lo que provoca inconformidad de los socios.</p> <p><u>RECOMENDACIÓN:</u></p> <p>Se recomienda al Consejo de Administración formar el Comité de Administración Integral de Riesgo con el fin de que evalúen los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar las modificaciones necesarias.</p>						
<table><tr><td>Elaborado por: J.G.M.P.</td><td>Fecha: 07/10/2016</td></tr><tr><td>Revisado por: A.P.R.</td><td>Fecha: 14/10/2016</td></tr></table>		Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 07/10/2016	Revisado por: A.P.R.	Fecha: 14/10/2016	
Elaborado por: J.G.M.P.	Fecha: 07/10/2016					
Revisado por: A.P.R.	Fecha: 14/10/2016					



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
7/18**

TÍTULO N° 4:

ECI-
ACC 2/3

**ERRORES EN EL SISTEMA QUE NO SE CORREGEN INMEDIATAMENTE
CONDICIÓN:**

Al encontrar un error en el sistema no siempre se puede corregir inmediatamente ya que el sistema es nuevo.

CRITERIO:

Manual de Políticas y Procedimientos de Tesorería existe el *Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones*, en donde enuncia como se debe proceder si llega a existir un error en el sistema.

CAUSA:

Desconocimiento del plan de contingencia en el caso de falla del sistema de portafolio de inversiones, ya que el sistema es nuevo.

EFECTO:

La falla del sistema ha provocado contratiempos en las actividades laboras, pérdida de información y que los socios no se sientan satisfechos por la demora en el proceso de sus requerimientos.

CONCLUSIÓN:

Los errores en el sistema no son corregidos a tiempo por falta de conocimiento del procedimiento que hay que seguir en esos casos lo cual ha tenido provocado que los clientes se sientan molestos, así como perdida de información y contratiempos.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
8/18**

RECOMENDACIÓN:

A la Gerente de la agencia se le recomienda entregar de manera virtual o escrita el Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones, para que el personal sepa cómo actuar en el caso de un fallo con el fin de evitar que los socios se sientan descontentos por el servicio y que ya no quieran el servicio.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
9/18**

TÍTULO N° 5:

CCI -A
1/4

FALTA DE SOCIALIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA CUENTA CAJA Y BANCOS

CONDICIÓN:

No se ha socializado las políticas y procedimientos para el manejo de la cuenta caja y bancos con el personal.

CRITERIO:

En el sistema de Control Interno COSO II dentro de sus Componente:

“Actividades de control

Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa.

Información y comunicación

La comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluir por toda la organización en todos los sentidos.”

La cooperativa cuenta con Manual de Procedimiento y Políticas para todas las áreas que conforman la cooperativa, así también con canales de comunicación físicos y digitales.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
10/18**

CAUSA:

Descuido por parte de la gerente de la sucursal en dar a conocer las políticas y procedimientos de las cuentas caja y bancos.

EFFECTO:

Las actividades laborales no son desempeñadas de manera eficiente

CONCLUSIÓN:

Falta de socialización de las políticas y procedimientos de la cuenta caja y bancos, incumpliendo el sistema de control interno COSO II, provoca que las actividades que se desempeñan no sean eficientes.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal impartir de manera virtual o física las políticas y procedimientos de la cuenta caja y bancos a todo el personal que corresponde, con el fin de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
11/18**

TÍTULO N° 6:

A1
5/5

FALTANTE EN ARQUEO DE CAJAS

CONDICIÓN:

Al realizar el arqueo de cajas se encontró un faltante de 3,00 en la caja de recibidor pagador.

CRITERIO:

Lo establecido en el Manual de Cajas en sus políticas:

- *El Jefe de Operaciones deberá realizar el cierre y cuadre de las cajas operativas (Recibidor-Pagador) diariamente.*
- *El Jefe de Operaciones debe emitir un informe del cuadre de las cajas reportando si hubieron faltantes o Sobrantes*
- *El/La gerente de agencia debe por lo menos una vez a la semana cuadrar las cajas tanto operativas como bóveda en presencia del Jefe de Operaciones y emitir el correspondiente reporte.*
- *En caso de existir faltantes se realizara en cobro de estos valores a los involucrados*

CAUSA:

- Incumplimiento del manual de cajas por parte del jefe de operaciones en el cuadre de cajas diariamente.
- Acumulación de socios en la ventanilla que producen confusión en la señorita de Cajera ya que no hay más cajas habilitadas.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
12/18**

EFFECTO:

Se encontró un faltante de 3,00 en la caja de recibidor pagador.

CONCLUSIÓN:

La falta de personal e incumplimiento con el manual de cajas provocó un faltante de 3,00.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a al departamento de talento humano realice el proceso de contratación del personal suficiente para las ventanillas de caja y al jefe de operaciones realizar el cierre y cuadre de cajas diariamente para evitar que existan faltantes en las cajas.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
13/18**

TÍTULO N° 7:

CC-B
1/3

**MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DEL ÁREA DE CRÉDITOS NO
SOCIALIZADO**

CONDICIÓN:

El manual que corresponde al área de créditos no es socializado con el personal para que desarrolle sus actividades de manera eficiente.

CRITERIO:

En el sistema de Control Interno COSO II dentro de sus Componente tenemos:

“Información y comunicación

La comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluir por toda la organización en todos los sentidos.”

La cooperativa cuenta con Manual de Procedimiento y Políticas para todas las áreas que conforman la cooperativa, así también con canales de comunicación físicos y digitales.”

CAUSA:

Despreocupación en la socialización del Manual de Créditos hacia los oficiales de crédito quienes realizan el proceso de otorgamiento de los mismos.

EFFECTO:

Desconocimiento por parte de los oficiales de créditos para realizar una gestión eficiente.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
14/18**

CONCLUSIÓN:

Falta de socialización del manual que corresponde al área de créditos incumpliendo el sistema de control interno COSO II, lo que incurre en el desconocimiento por parte de los oficiales de créditos para realizar una gestión oportuna y eficiente.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal, utilizar mecanismos virtuales o físicos para hacer llegar el manual de procedimientos del área de créditos, así como realizar charlas para dar a conocer su contenido y nuevas actualizaciones.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
15/18**

TÍTULO N° 8:

CCI-B
1/3

MEJORAMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZA

CONDICIÓN:

Las políticas de cobranza que agilitan el retorno del efectivo requiere mejoramiento.

CRITERIO:

Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

“Artículo 6.- Responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgo: El Comité de Administración Integral de Riesgos deberá:

c) Recomendar al Consejo de Administración la aprobación del Manual de Crédito propuesto por el área de Crédito; y,

d) Evaluar los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar a los administradores de la entidad las medidas que correspondan.”

CAUSA:

Poco interés de parte del consejo de administración para que se mejoren las políticas de cobranza e inobservancia de la resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

EFFECTO:

Aumento de riesgo en la recuperación de créditos y el incremento de la cartera de crédito vencida

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
16/18**

CONCLUSIÓN:

Existe una falta de interés e inobservancia de la resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para el mejoramiento de las políticas de cobranza que agilitan el retorno del efectivo lo que ha causado un aumento de la cartera de crédito y aumento de riesgo en la recuperación de créditos

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda al Consejo de Administración formar el Comité de Administración Integral de Riesgo con el fin de que evalúen los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar las modificaciones necesarias.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
17/18**

TÍTULO N° 9:

B2
3/5

CRÉDITOS VENCIDOS A 180 DÍAS NO RECUPERADOS.

CONDICIÓN:

Existen créditos que representan un 24,42% de Cartera de Créditos Vencidos a 180 días que no se han recuperado.

CRITERIO:

En el manual de gestión de cobranzas de la cooperativa en sus literales de las políticas generales y específicas menciona:

Políticas generales

“i. Toda cartera con uno o más dividendos vencidos con 91 días o más debe ser trasladada a cobranza judicial.

k. Todo crédito que no cumpla con lo estipulado en el contrato de mutuo será sujeto de iniciar la acción legal pertinente.

Políticas específicas

c. Para los créditos en mora superior a los 45 (cuarenta y cinco) días, se podrá disponer de los valores que tengan los garantes en sus cuentas de ahorros o depósitos a plazo y aplicarlos al pago u abono de dicho crédito, siempre que el garante esté al día en sus obligaciones directas.”

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016



**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015
HOJA DE HALLAZGOS**

**H/H
18/18**

CAUSA:

Incumplimiento del manual de cobranzas por parte de los oficiales de crédito.

EFFECTO:

Créditos vencidos mayores a 180 días no recuperados y aumento de la cartera vencida

CONCLUSIÓN:

Incumplimiento del manual de cobranzas ha provocado que existan créditos mayores a 180 días que no han sido recuperados.

RECOMENDACIÓN:

Se recomienda a la gerente de la agencia y a los oficiales de crédito cumplir con el manual de cobranzas con el fin de disminuir la cartera de crédito.

Elaborado por: **J.G.M.P.**

Fecha: 07/10/2016

Revisado por: **A.P.R.**

Fecha: 14/10/2016

FASE III: COMUNICACIÓN DE RESULTADOS



ENTIDAD: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

“COOPROGRESO LTDA.”

INFORME: AUDITORÍA FINANCIERA

PERÍODO: DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

DIRECCIÓN: AV. TSÁCHILA Y PADRES DOMINICOS

EQUIPO AUDITOR: Dr. Alberto Patricio Robalino

Ing. Víctor Oswaldo Cevallos Vique

Ing. Jessica Gabriela Murillo Pogo

Elaborado por: J.G.M.P.

Fecha: 10/10/2016

Revisado por: A.P.R.

Fecha: 14/10/2016

**NOTIFICACIÓN DE LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE
AUDITORÍA**

PARA: Ing. Kimberly Zambrano– GERENTE DE AGENCIA SANTO DOMINGO
DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO
LTDA.”

DE: Equipo de trabajo J.M AUDITORES INDEPENDIENTES

ASUNTO: Lectura del borrador de informe

FECHA: Riobamba, 18 de Mayo del 2017

De conformidad a lo estipulado en el Contrato de Servicios de Profesionales, nos permitimos convocar a la conferencia de lectura del borrador del informe de la Auditoría Financiera a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, Período 2015, que se llevará a cabo en la sala de audio visuales de la FADE el día 22 de Mayo del 2017

Atentamente,

Jessica Gabriela Murillo Pogo
TESISTA

Señores:

**Gerente y Personal Administrativo de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
COOPROGRESO LTDA.**

Presente.-

De nuestra consideración.-

Hemos practicado una Auditoría Financiera a la, COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA., para el período 2015, la cual cubre la siguiente temática: el examen del Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados y la evaluación del Sistema de Control Interno. La administración es responsable de la preparación, integridad y presentación razonable de los estados financieros; de mantener un control interno eficiente para el logro de los objetivos institucionales; del cumplimiento de las leyes y regulaciones que regulen a la entidad; y del establecimiento de los objetivos y metas.

Nuestros deber es de expresar conclusiones sobre cada uno de los aspectos que contiene la auditoría financiera con base en los procedimientos que hemos considerado necesarios para la obtención de evidencia suficientemente apropiada, con el propósito de obtener una seguridad razonable de nuestras conclusiones sobre la temática de auditoría financiera.

Realizamos nuestra auditoría financiera de acuerdo con las Normas Internacionales de auditoría aplicables a la auditoría financiera. Esas normas requieren que la auditoría se planifique y se ejecute de tal manera que se obtenga una seguridad razonable en cuanto a si los estados financieros no contienen exposiciones erróneas o inexactas de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, a base de pruebas, de la evidencia que soporta las cantidades y revelaciones presentadas en los estados financieros. Incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones relevantes hechas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los

estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría financiera provee una base razonable para expresar nuestra opinión sobre los estados financieros.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA., al 31 de diciembre del 2015, el Estado de Situación Financiera, y el Estado de Resultados, se han realizado de conformidad a las directrices emitidas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS); los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

J.M AUDITORES INDEPENDIENTES

CAPITULO I

INFORMACIÓN INTRODUCTORIA

Motivo

La Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda. del Cantón Santo Domingo, Provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, se efectuará de conformidad al contrato de prestación de servicios profesionales de Auditoría Externa suscrito entre nuestra Firma Auditora y la entidad.

Objetivos del Examen

Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” del Cantón Santo Domingo, Provincia de Santo Domingo de los Tsáchilas, período 2015 para la determinación de la razonabilidad de los estados financieros y manejo adecuado de los recursos de la organización.

Objetivos Específicos

- ✓ Realizar el reconocimiento de la cooperativa de ahorro y crédito “Cooprogreso Ltda.” y evaluar el control interno, mediante la visita preliminar y evaluación del control interno por el método COSO II para desarrollar las fases de la auditoría.
- ✓ Elaborar los papeles de trabajo que sean necesarios, mediante técnicas y procedimientos de auditoría, para evidenciar la elaboración de la auditoría financiera.
- ✓ Emitir un informe de Auditoría mediante los hallazgos encontrados para emitir conclusiones y recomendaciones que le permitan a la cooperativa tomar acciones correctivas pertinentes.

Alcance del examen

El período a examinar comprende del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, período dentro del cual se evaluará la naturaleza, extensión y legalidad de los registros, mediante aplicación de las pruebas de auditoría que están previstas en los programas de trabajo para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda.

Base legal

A continuación, se detalla la normativa legal que regula su normal funcionamiento:

- ✓ Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía popular y solidaria
- ✓ Código Orgánico Monetario y Financiero
- ✓ Código de Trabajo
- ✓ Ley de Seguridad Social.
- ✓ Ley de Régimen Tributario Interno.
- ✓ Estatuto propio.
- ✓ Reglamento Interno.
- ✓ Otras Normas relativa a la operatividad de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, y del ente regulador pertinente.

Segmento de la Cooperativa

En el artículo 447 del Código Orgánico Monetario y Financiero se indica que las cooperativas se ubicarán en los segmentos que la Junta determine.

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera expide la resolución No. 038-2015-F el 13 de febrero de 2015 y en cumplimiento a dicha resolución la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Cooprogreso Ltda.” se ubica por sus activos en el Segmento 1.

Misión

Servir y satisfacer a nuestros socios y clientes con productos y servicios financieros de calidad, cumpliendo los principios cooperativos y de responsabilidad social.

Visión

Ser sustentables en el sistema financiero popular y solidario con generación de valor social, ambiental y económico de sus asociados y de la comunidad a través de productos y servicios innovadores.

Objetivos institucionales

1. Fomentar a los socios mejores condiciones para el trabajo y el aumento de la producción mediante la prestación de servicios financieros competitivos y oportunos;

2. Fomentar el ahorro de sus socios y de la comunidad;
3. Fomentar los principios cooperativos como base fundamental del funcionamiento y desarrollo de la Cooperativa;
4. Promover la relación de integración con otras entidades nacionales o extranjeras en procura del fortalecimiento de la institución y del sistema cooperativo;
5. Procurar fuentes de financiamiento interno y externo para el desarrollo institucional y de sus socios;
6. Promover la ampliación del número de socios de la cooperativa tendiente a su consolidación y desarrollo;
7. Promover el intercambio de saberes y experiencias, fortaleciendo los valores humanos y sociales así como la ética y justicia social; y,
8. Promover la integración entre sus socios generando espacios culturales, deportivos, académicos y sociales.

Actividades de la Cooperativa

La cooperativa podrá efectuar todo acto lícito, tendiente al cumplimiento de su objeto social y las operaciones autorizadas a las entidades financieras, especialmente las siguientes:

1. Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizada;
2. Otorgar préstamos a sus socios;
3. Efectuar servicios de caja y tesorería;
4. Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras;
5. Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores;
6. Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito así como por el otorgamiento de garantías, finanzas y cartas de crédito internas y externas, cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
7. Recibir préstamos de instituciones financieras del país y del exterior;
8. Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional, en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;

9. Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales;
10. Conceder sobregiros ocasionales;
11. Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;
12. Emitir Obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prendaria propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras.
13. Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos; las cuatro últimas, previa autorización expresa de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

Adicionalmente, podrá efectuar las actividades complementarias que le fueren autorizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

CAPITULO II

RESULTADO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

A) FALTA DE SOCIALIZACIÓN DEL CÓDIGO DE ÉTICA DE LA COOPERATIVA

OBSERVACIÓN

Código de Ética: “artículo 48. Distribución y Cumplimiento del Código de Ética: El presente Código se distribuirá a todos y cada uno de los Consejos, Directivos, Administradores, Funcionarios y Empleados de la COOPERATIVA, mediante mecanismos virtuales o físicos y se dejará constancia del conocimiento y obligación de cumplimiento.”

CONCLUSIÓN

El código de ética no es socializado, incumpliendo al artículo 48 del mismo código en cuanto a la distribución y cumplimiento, lo que puede ocasionar comportamientos inadecuados.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al Departamento de Talento Humano, utilizar mecanismos virtuales o físicos para hacer llegar el código de ética, así como realizar charlas para dar a conocer su contenido.

B) NO SE DA POR ESCRITO LAS FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES AL PERSONAL QUE LABORA EN LA COOPERATIVA.

OBSERVACIÓN

Reglamento Interno “artículo. 5.- DIFUSIÓN: Para los efectos previstos en las leyes y para el conocimiento y aplicación de este Reglamento, la Cooperativa a través del área de Talento Humano entregará una copia a cada empleado al momento de celebrar el contrato de trabajo” y el artículo 6.- OBLIGATORIEDAD: Se entenderán incorporadas al presente reglamento, las políticas y procedimientos de la Cooperativa, las cuales a su vez, junto al presente reglamento se entenderán incorporadas a todos los contratos individuales de trabajo que la Cooperativa suscribe y mantiene con sus trabajadores

CONCLUSIÓN

El personal desconoce de manera específica cuáles son sus funciones y responsabilidades ya que no posee por escrito los mismos lo que está provocando desperdicios de recursos humanos y materiales.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal impartir de manera virtual o física los manuales de funciones a todo el personal que labora en la cooperativa con el fin de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general.

C) FALTA DE MEJORAMIENTO DE POLÍTICAS PARA LA APROBACIÓN DE CRÉDITOS

OBSERVACIÓN

Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

“Artículo 6.- Responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgo: El Comité de Administración Integral de Riesgos deberá:

c) Recomendar al Consejo de Administración la aprobación del Manual de Crédito propuesto por el área de Crédito; y,

d) Evaluar los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para

CONCLUSIÓN

No se cumple con lo dispuesto en la Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, por lo cual no se ha modificado las políticas de crédito, lo que provoca inconformidad de los socios.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al Consejo de Administración formar el Comité de Administración Integral de Riesgo con el fin de que evalúen los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar las modificaciones necesarias.

D) ERRORES EN EL SISTEMA QUE NO SE CORRIGEN INMEDIATAMENTE

Manual de Políticas y Procedimientos de Tesorería existe el Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones, en donde enuncia como se debe proceder si llega a existir un error en el sistema.

CONCLUSIÓN

Los errores en el sistema no son corregidos a tiempo por falta de conocimiento del procedimiento que hay que seguir en esos casos lo cual ha tenido provocado que los clientes se sientan molestos, así como pérdida de información y contratiempos.

RECOMENDACIÓN

A la Gerente de la Agencia se le recomienda entregar de manera virtual o escrita el Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones, para que el personal sepa cómo actuar en el caso de un fallo con el fin de evitar que los socios se sientan descontentos por el servicio y que ya no quieran el servicio.

E) FALTA DE SOCIALIZACIÓN DE LAS POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS DE LA CUENTA CAJA Y BANCOS

OBSERVACIÓN

Sistema de Control Interno COSO II dentro de sus Componente:

“Actividades de control

Son las políticas y los procedimientos que ayudan a asegurar que se lleven a cabo las instrucciones de la dirección de la empresa. Ayudan a asegurar que se tomen las medidas necesarias para controlar los riesgos relacionados con la consecución de los objetivos de la empresa.

Información y comunicación

La comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluir por toda la organización en todos los sentidos.”

La cooperativa cuenta con Manual de Procedimiento y Políticas para todas las áreas que conforman la cooperativa, así también con canales de comunicación físicos y digitales.

CONCLUSIÓN

Falta de socialización de las políticas y procedimientos de la cuentas caja y bancos, incumpliendo el sistema de control interno COSO II, provoca que las actividades que se desempeñan no sean eficientes.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal impartir de manera virtual o física las políticas y procedimientos de las cuentas caja y bancos a todo el personal que corresponde, con el fin de reducir los costos como consecuencia del incremento de la eficiencia en general.

F) FALTANTE EN ARQUEO DE CAJAS

OBSERVACIÓN

Manual de Cajas en sus políticas:

- El Jefe de Operaciones deberá realizar el cierre y cuadre de las cajas operativas (Recibidor-Pagador) diariamente.
- El Jefe de Operaciones debe emitir un informe del cuadre de las cajas reportando si hubieron faltantes o Sobrantes
- El/La gerente de agencia debe por lo menos una vez a la semana cuadrar las cajas tanto operativas como bóveda en presencia del Jefe de Operaciones y emitir el correspondiente reporte.
- En caso de existir faltantes se realizara en cobro de estos valores a los involucrados

CONCLUSIÓN

La falta de personal e incumplimiento con el manual de cajas provocó un faltante de 3,00.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a al Departamento de Talento Humano realice el proceso de contratación del personal suficiente para las ventanillas de caja y al jefe de operaciones realizar el cierre y cuadre de cajas diariamente para evitar que existan faltantes en las cajas.

G) MANUAL DE PROCEDIMIENTOS DEL ÁREA DE CRÉDITOS NO SOCIALIZADO

OBSERVACIÓN

En el sistema de Control Interno COSO II dentro de sus Componente tenemos:

“Información y comunicación

La comunicación se debe realizar en sentido amplio y fluir por toda la organización en todos los sentidos.”

La cooperativa cuenta con Manual de Procedimiento y Políticas para todas las áreas que conforman la cooperativa, así también con canales de comunicación físicos y digitales.”

CONCLUSIÓN

Falta de socialización del manual que corresponde al área de créditos incumpliendo el sistema de control interno COSO II, lo que incurre en el desconocimiento por parte de los oficiales de créditos para realizar una gestión oportuna y eficiente.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerente de la Sucursal, utilizar mecanismos virtuales o físicos para hacer llegar el manual de procedimientos del área de créditos, así como realizar charlar para dar a conocer su contenido y nuevas actualizaciones.

H) MEJORAMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE COBRANZA

OBSERVACIÓN

Resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera

“Artículo 6.- Responsabilidades del Comité de Administración Integral de Riesgo: El Comité de Administración Integral de Riesgos deberá:

c) Recomendar al Consejo de Administración la aprobación del Manual de Crédito propuesto por el área de Crédito; y,

d) Evaluar los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar a los administradores de la entidad las medidas que correspondan.”

CONCLUSIÓN

Existe una falta de interés e inobservancia de la resolución No. 129-2015-F de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera para el mejoramiento de las políticas de cobranza que agilitan el retorno del efectivo lo que ha causado un aumento de la cartera de crédito y aumento de riesgo en la recuperación de créditos

RECOMENDACIÓN

Se recomienda al Consejo de Administración formar el Comité de Administración Integral de Riesgo con el fin de que evalúen los problemas derivados del incumplimiento de políticas, procesos y procedimientos para recomendar las modificaciones necesarias.

I) CRÉDITOS VENCIDOS A 180 DÍAS NO RECUPERADOS.

OBSERVACIÓN

Manual de gestión de cobranzas de la cooperativa en sus literales de las políticas generales y específicas menciona:

Políticas generales

“i. Toda cartera con uno o más dividendos vencidos con 91 días o más debe ser trasladada a cobranza judicial.

k. Todo crédito que no cumpla con lo estipulado en el contrato de mutuo será sujeto de iniciar la acción legal pertinente.

Políticas específicas

c. Para los créditos en mora superior a los 45 (cuarenta y cinco) días, se podrá disponer de los valores que tengan los garantes en sus cuentas de ahorros o depósitos a plazo y aplicarlos al pago u abono de dicho crédito, siempre que el garante esté al día en sus obligaciones directas.”

CONCLUSIÓN

Incumplimiento del manual de cobranzas ha provocado que existan créditos mayores a 180 días que no han sido recuperados.

RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la Gerente de la Agencia y a los Oficiales de crédito cumplir con el manual de cobranzas con el fin de disminuir la cartera de crédito.

INDICADORES FINANCIEROS

1.- Morosidad Cartera de Crédito

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{(\text{Cartera que no devenga intereses} + \text{Cartera Vencida})}{\text{Cartera Neta}} \times 100$$

✓ AÑO 2015

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{(816.204,86 + 439.726,59)}{11.233.200,63} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera} = 11,18\%$$

1.- Morosidad Cartera de Crédito

✓ AÑO 2014

$$\text{Morosidad Cartera} = \frac{(1210053,86)}{10.706.495,57} \times 100$$

$$\text{Morosidad Cartera} = 11,30\%$$

1.1.- Morosidad por Líneas de Crédito

Línea de Crédito	<u>Fórmula</u>	Morosidad 2015	Morosidad 2014
Comercial	(Cartera que no devenga intereses + Cartera Vencida) / Cartera Neta	0,86%	0,46%
Consumo		2,42%	2,31%
Vivienda		0,21%	0,14%
Micro Crédito		7,69%	8,39%
TOTAL		11,18%	11,30%

Análisis

La morosidad crediticia que supervisa la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria se calcula en relación a la sumatoria de la cartera que no devenga interés con relación a la cartera neta. Es así que durante el período 2015 se tuvo un índice del 11,18% disminuyendo 0,12% con relación al año 2014 que se tuvo un 11,30%.

Analizando la morosidad por líneas de crédito tenemos que en el segmento microcrédito 2015 tuvo 7,69% disminuyendo 0,70 puntos porcentuales con relación al 8,39% del 2014.

Sin embargo, la morosidad de los demás segmentos ha tenido un aumento en relación al 2014.

Tomando en cuenta que la morosidad crediticia constituye una de los más importantes señales que advierten las crisis financieras de las Cooperativas se puede decir que la cooperativa de ahorro “Cooprogreso Ltda.” Agencia Santo Domingo se encuentra estable, ya que un aumento significativo en la morosidad puede provocar un problema de rentabilidad y liquidez, incluso se traduciría en la generación de pérdidas y déficit de provisiones. En este sentido una cooperativa de ahorro y crédito que empieza a sufrir un deterioro de su portafolio de créditos puede ver perjudicada su rentabilidad al aumentar la proporción de créditos con intereses no pagados.

2.- Solvencia

2.1.- Endeudamiento Total

$$\text{Endeudamiento Total} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$$

Año 2015	Año 2014
Endeudamiento Total = $\frac{6.043.941,61}{7.946.722,49}$	Endeudamiento Total = $\frac{5.381.081,92}{6.946.583,81}$
Endeudamiento Total = 0,76	Endeudamiento Total = 0,77

Análisis

La capacidad de endeudamiento de la cooperativa es buena en relación a sus obligaciones a corto plazo, ya que, por cada dólar de sus activos, el 76% son financiados mediante deuda y el 24% restante son financiamiento del patrimonio proveniente del capital de los socios y los resultados acumulados de la cooperativa, en relación con el año 2014 se ha aumentado un 0,01%.

2.2.- Endeudamiento Patrimonial

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Año 2015	Año 2014
Endeudamiento Patrimonial = $\frac{6.043.941,61}{1.902.780,88}$	= $\frac{5.381.081,92}{1.565.501,89}$
Endeudamiento Patrimonial = 3.18	= 3.44

Análisis

Este indicador nos da a conocer la capacidad de endeudamiento de los acreedores en relación a la aportación de los socios, es decir; por cada dólar que aportan los socios los Acreedores financian a la cooperativa \$ 3,18 en relación a su deuda total, sin embargo en comparación con el año 2014 que se obtuvo un 3,44% se ha tenido una disminución del 0,26%.

2.3.- En relación a la Cartera Improductiva

$$\text{Solvencia} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Patrimonio}}$$

Años 2015	Años 2014
Solvencia = $\frac{1.255.931,45}{1.902.780,88}$	Solvencia = $\frac{1.210.053,86}{1.565.501,89}$
Solvencia = 0,66	Solvencia = 0,77

Análisis

Es un indicador de vulnerabilidad financiera que relaciona la cartera improductiva en relación al patrimonio, esta solvencia se muestra saludable puesto que tiene un 0,66 este indicador representa la capacidad del sistema financiero para hacer frente a las obligaciones contraídas, en el corto y largo plazo sin que se vea afectado su patrimonio. En el 2014 se ha tenido un 0,77 es decir que en el 2015 esto ha disminuido un 0,11.

3.- Rentabilidad

3.1.- Rentabilidad sobre los Activos

$$\text{ROA} = \frac{\text{Utilidad o Pérdida del Ejercicio}}{\text{Total Activo}}$$

Año 2015	Año 2014
$\text{ROA} = \frac{1.181.942,05}{7.946.722,49}$	$\text{ROA} = \frac{948.404,53}{6.946.583,81}$
$\text{ROA} = 0,15$	$\text{ROA} = 0,14$

Análisis

Indica el rendimiento de la utilidad del ejercicio en relación a la inversión realizada por el total de sus activos, es decir, por cada dólar de activo invertido de la cooperativa se ha tenido un rendimiento del 0,15 en relación a su utilidad neta del período en el año 2015, en comparación con el año 2014 que se ha tenido 0,14, por tanto ha mejorado un 0,01.

3.2.- Rentabilidad sobre el Patrimonio

$$\text{ROE} = \frac{\text{Utilidad o pérdida del ejercicio}}{(\text{Patrimonio} - \text{Utilidad o pérdida del ejercicio})}$$

Año 2015	Año 2014
$\text{ROE} = \frac{1.181.942,05}{1.902.780,88}$	$\text{ROE} = \frac{948.404,53}{1.565.501,89}$
$\text{ROE} = 0,62$	$\text{ROE} = 0,61$

Análisis

Este indicador nos da a conocer el rendimiento de la utilidad en relación a la inversión patrimonial realizada por los socios, es decir, por cada dólar invertido por los socios tenemos una utilidad neta de 0,62 centavos adicional a la inversión realizada esto en cuanto al año 2015, de mismo modo en el año 2014 se ha tenido 0,61.

Un mayor valor de estas relaciones, refleja una mejor posición rentable del sistema cooperativo.

4.- Razón Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Año 2015

$$\text{Razón Corriente} = \frac{3.345.280,19}{3.074.282,85}$$

$$\text{Razón Corriente} = 1,09$$

Año 2014

$$\text{Razón Corriente} = \frac{6.527.045,75}{2.934.842,12}$$

$$\text{Razón Corriente} = 2,22$$

Análisis

Esto quiere decir que el activo corriente de la Cooperativa en el 2015 es de 1,09 veces más grande que el pasivo corriente o que por cada dólar de deuda, la Cooperativa cuenta con \$ 1,09 para pagarla, en relación con el año 2014 que se tuvo un 2,22 se ha disminuido en un 1,13. Cuanto mayor sea el valor de esta razón, mayor será la capacidad de la cooperativa de pagar sus deudas.

5.- Capital de Trabajo

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Año 2015

$$\text{Capital de Trabajo} = 3.345.280,19 - 3.074.282,85$$

$$\text{Capital de Trabajo} = 270.997,34$$

Año 2014

$$\text{Capital de Trabajo} = 6.527.045,75 - 2.934.842,12$$

$$\text{Capital de Trabajo} = 3.592.203,63$$

La Cooperativa en el año 2015 tiene \$ 270.997,34 luego de pagar sus deudas inmediatas, su capacidad económica para responder obligaciones con terceros, se puede reflejar que el año

2014 siendo este un valor de \$ 3.592.203,63 se tuvo más del doble del capital de trabajo que en el 2015.

6.-Cobertura de Gastos Operativos

$$\text{C.G.O} = \frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Gastos Operativos}}$$

Año 2015	Año 2014
$\text{C.G.O} = \frac{1.181.942,05}{495.867,76}$	$\text{C.G.O} = \frac{948.404,53}{448.567,99}$
$\text{C.G.O} = 2,38$	$\text{C.G.O} = 2,11$

Análisis

La Cooperativa durante el período 2015 tiene la capacidad de generación de utilidad de 2,38 veces lo cual significa que ha tenido un aumento de 0,27 en relación con el año 2014 que se obtuvo un 2,11, cabe recalcar que el margen bruto es la única posibilidad que tiene la Cooperativa para responder por sus costos fijos y por cualquier gasto adicional, como por ejemplo, los financieros.

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS DE
LA AUDITORIA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO Y CRÉDITO COOPROGRESO LTDA. DEL CANTON SANTO
DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS**

En cumplimiento a lo dispuesto a la notificación para la lectura de informe final del día 22 de Mayo, a partir de las 16h00, en la sala de audio visuales de la FADE-ESPOCH, se establece las señorita Jessica Gabriela Murillo Pogo, con la finalidad de participar en los resultados contenidos en el informe de la Auditoría Financiera realizada en **COOPROGRESO LTDA. DEL CANTON SANTO DOMINGO, PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS**. La presente auditoría se realizó de conformidad a la orden de trabajo emitida.

Al efecto, en presencia de los abajo firmantes se procedió a la lectura del borrador del Informe de examen especial, diligencia en la cual se dieron a conocer los resultados obtenidos, a través de sus comentarios, conclusiones y recomendaciones. Para constancia de lo actuado se suscribe la presente acta, en original y copia.

Para constancia de lo expuesto firman:

Nº	Nombres	Cargo	Firma
1	Ing. Muñoz López Washington Stalin	Gerente General	
2	Ing. Zambrano Castro Sully Kimberly	Gerente Agencia Santo Domingo	

CONCLUSIONES

- El desarrollo de la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso Ltda., ha permitido determinar que la información presentada en los estados financieros tiene razonabilidad, salvo el caso de los ajustes practicados en una de las áreas examinadas.
- Los procesos de gestión en la entidad no son ejecutados de una manera eficiente por lo que existe pérdida de tiempo y recursos, esto se debe a que la cooperativa pese a que cuenta con un código de ética, manual de procedimientos, políticas y funciones no son socializados ni se les da el debido valor, siendo una base importante para el desarrollo eficiente de las actividades en general y el cumplimiento de objetivos institucionales.
- En el Área de Crédito y Cobranzas no se están aplicando las políticas para su área por lo que el riesgo de incobrabilidad y el índice de morosidad incrementan; tomando en cuenta que constituyen una de las más importantes señales que advierten la crisis financiera en una entidad.
- Al emplear los indicadores financieros se encontró que la cooperativa se encuentra en niveles sanos y estables en su situación financiera.

RECOMENDACIONES

- A la Gerencia se le recomienda que tome en cuenta el Informe de Auditoría presentado y adopte las recomendaciones emitidas, con el fin de superar las debilidades encontradas en la Cooperativa.
- A la Gerencia se le recomienda socializar el código de ética, manuales, procedimientos y políticas al personal, mediante reuniones y comunicados de manera virtual o física.
- Es indispensable se ejecute un análisis previo a los socios, antes de otorgar las diferentes líneas de créditos, mediante la aplicación de políticas y el manual de crédito que le permita disminuir los riesgos de impagos y nivel de morosidad crediticia.
- Es de vital importancia que se cumpla y aplique la normativa vigente, manuales, procedimientos, políticas entre otros que permitirán el desarrollo normal de las actividades diarias de la cooperativa para el cumplimiento de metas y objetivos.

BIBLIOGRAFÍA

- ✓ Arenas del Buey, Pablo (2008) *Introducción a la Auditoría Financiera*. (1era ed.). España. McGraw-Hill /Interamericana de España, S. A. U
- ✓ Arens, Randal & Beasley (2007) *Auditoría un Enfoque Integral*. (10ma ed.). México. Pearson Educación.
- ✓ Baena T., Diego (2010). *Análisis Financiero. Enfoque y Proyecciones*, (1era ed.). Bogotá. Ecoe Ediciones.
- ✓ Bernal, César (2006) *Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (2da ed.). México. Pearson Educación.
- ✓ Cepeda, Alonso Gustavo (2002) *Auditoría y Control Interno*, Bogotá. Prentice McGraw-Hill Interamericana
- ✓ Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2004). *Gestión de Riesgos Corporativos -Marco Integrado*. Técnicas de Aplicación. España. PricewaterhouseCoopers
- ✓ De la Peña, Alberto (2009) *Auditoría*. España. Thomson Editores
- ✓ Estupiñan, Rodrigo & Estupiñan, Orlando (2006). *Análisis Financiero y de Gestión*, (2da ed.). Bogotá. Ecoe Ediciones.
- ✓ Méndez, Carlos (2001). *Metodología. Diseño y Desarrollo del Proceso de Investigación* (3era ed.). Colombia. McGraw-Hill Interamericana, S.A.
- ✓ Munch, Lourdes (2009) *Métodos y Técnicas de Investigación*, (4ta ed.). México. Trillas
- ✓ Napolitano, Holguín, Tejero (2011) *Auditoría de Estados Financieros y sus Documentos*. (1era ed.). México. Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- ✓ Oriol, Amat (2003). *Análisis de Estados Financieros*, (7ma ed.). Barcelona. Ediciones Gestión 2000, S.A.
- ✓ Ortiz, Héctor (1998). *Análisis Financiero Aplicado, con Ajustes por Inflación*, (9na ed.). Bogotá. D'VINNI
- ✓ Osorio, Israel (2000) *Fundamentos de Auditoría de Estados Financieros*. (2da ed.). México. Ediciones Contables, Administrativos y Fiscales
- ✓ Pallerola, J., & Monfort, E. (2013). *Auditoría*. México. Trillas.
- ✓ Sánchez, Gabriel (2006) *Auditoría de Estados Financieros*. (2da ed.). México. Pearson Educación.

- ✓ Yanel, Blanco Luna (2012) *Auditoría integral normas y procedimientos*. (2da ed.). Bogotá. Ecoe Ediciones
- ✓ <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-GLOSARIO.pdf>
<http://coso2.blogspot.com/>
- ✓ https://portal.lacaixa.es/docs/diccionario/S_es.html#SITUACION-FINANCIERA
- ✓ <http://www.unmsm.edu.pe/ogp/ARCHIVOS/Glosario/indt.htm#24>

ANEXOS

Anexo 1: Modelo de Encuestas a Empleados



ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” DE LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, CANTÓN SANTO DOMINGO.

1. ¿Se ha realizado una Auditoría Financiera, en el período 2015 a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” DE LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS, CANTÓN SANTO DOMINGO?

SI

NO

Observaciones:.....☐.....☐.....

2. ¿Cree usted que al desarrollar una Auditoría Financiera a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, permitirá identificar falencias en el manejo de los recursos de la organización?

SI

NO

Observaciones:.....

3. ¿Cree usted que la ejecución de una Auditoría Financiera aplicada a la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, le permitirá tener un manejo adecuado de los recursos de la organización?

SI

NO

Observaciones:.....

4. ¿Cree usted que la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”, cuentan con el personal necesario y adecuado para el desarrollo de sus procesos administrativos?

SI

NO

Observaciones:.....

5. ¿Cree usted que al efectuar el informe de Auditoría Financiera ayudará a los directivos de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” a tomar las mejores decisiones para el manejo adecuado de los recursos de la organización?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....

6. ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” posee un código de ética?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....

7. ¿Conoce usted los valores, misión, visión y código de ética de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....

8. ¿Considera usted que se cumplen con los objetivos y metas propuestos por la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.”?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....

9. ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” posee un manual de funciones para el personal?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....


10. ¿La COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “COOPROGRESO LTDA.” cuenta con un sistema de control interno?

SI ☐

NO ☐

Observaciones:.....

Anexo 2 : Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones

 MANUAL DE PLANIFICACIÓN ESTRATÉGICA	Código:	Versión: V 02
	Tipo de proceso: Estratégico <input type="checkbox"/> Clave <input type="checkbox"/> Apoyo <input checked="" type="checkbox"/>	
	Status: Propuesto <input type="checkbox"/> Aprobado <input checked="" type="checkbox"/> Publicado <input type="checkbox"/>	
	Fecha de elaboración:	
	Fecha de última revisión:	
	Fecha de próxima revisión:	

18.11 ANEXO 18. PLAN DE CONTINGENCIA EN EL CASO DE FALLA DEL SISTEMA DEL PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Plan de contingencia en el caso de falla del sistema del Portafolio de Inversiones

En el caso que exista alguna falla en el sistema donde se realiza el manejo del Portafolio de Inversiones se deberá proceder de la siguiente manera:

1. Llamar al proveedor del sistema notificando la falla existente
2. Solicitar al área de sistemas el respaldo de la base de datos del día anterior
3. Tesorería debe convertir a Excel la base de datos entregada por sistemas
4. Tesorería realizará todas las negociaciones del portafolio (nuevas, renovaciones, cancelaciones o cobro de cupones) manualmente e informará sobre las mismas por correo al área de Operaciones para su contabilización.
5. Estas negociaciones serán actualizadas manualmente en el archivo de excel por Tesorería para su posterior envío al área de Riesgos para la valoración de todos los títulos, tanto de los Disponibles para la Venta como los Mantenidos hasta el Vencimiento de acuerdo a lo determinado en el manual.
6. Riesgos recibe el archivo y realiza la valoración de cada uno de los títulos; actualiza el archivo incluyendo el nuevo valor de mercado y reenvía a Tesorería
7. Tesorería determina el valor de afectación contable que determinó la valoración realizada por Riesgos, adicional calcula la apropiación de intereses y la maduración de las Inversiones para enviar por correo a Operaciones para el registro contable respectivo
8. Operaciones recibe todos los registros contables a realizarse y los ingresa en el core bancario según corresponde
9. El proveedor deberá realizar un informe sobre el status del sistema detallando la posible falla del sistema y los tiempos esperados para la reanudación del mismo
10. Si el evento puede ser solucionado inmediatamente, Tesorería realizará el ingreso al sistema de todas las negociaciones realizadas manualmente durante el tiempo que duró la falla, notificará a las demás áreas intervinientes (Riesgos, Operaciones y Custodia) sobre la reactivación para que igualmente, realicen las transacciones respectivas en el sistema.
11. Si el tiempo de espera que determina el proveedor en el sistema, sobrepasa el un día con un máximo de tres días, se mantendrá el mismo procedimiento detallados desde el punto 4 al punto 8 hasta que se reanude la operatividad del sistema.
12. Si el tiempo de espera del daño supera los 3 días hasta un máximo de 15 días, el proveedor será el responsable de cargar en el sistema la información manual realizada durante el tiempo que se mantuvo el daño, incluyendo los cuadros contables.
13. En el caso que el proveedor no dé solución al problema del sistema en el tiempo máximo de 15 días, se procederá a la búsqueda de nuevos sistemas que puedan ayudarnos en el manejo y control del Portafolio de Inversiones; mientras se determine el nuevo proveedor, todo el procedimiento será manual.

78 / 79
Manual de Políticas y Procedimientos de Tesorería
Revisado Calidad & Procesos

Anexo 3: Metodología de Evaluación por Sujeto de Crédito

No	Actividad Principal del Sujeto de Crédito	Metodología de Evaluación a Utilizar
1	Dependiente	Metodología Consumo
2	Independiente Servicios Profesionales	
3	Rentista / Remesas	
4	Jubilado	
5	Microempresario	Metodología Microcrédito o Metodología Comunal
6	Persona Jurídica (microempresa)	Metodología Comercial
7	Persona Jurídica (comercial)	
8	Persona Natural (comercial)	
9	Persona Jurídica (productiva)	
10	Persona Natural (productiva)	

Anexo 4: Scoring Institucional

CALIFICACIÓN	MONTO	EXPERIENCIA CREDITICIA	% CAPACIDAD DE PAGO
AAA	HASTA \$20.000	24 MESES	50%
AA	HASTA \$15.000	18 MESES	50%
A	HASTA \$10.000	18MESES	50%
ANALISTA	HASTA \$10.000	12 MESES	50%
ANALISTA SIN INFORMACIÓN	HASTA \$6.000	12 MESES	50%
RECHAZAR	0		No Aplica